

APSTIPRINĀTS

ar AAS „BTA Baltic Insurance Company”

19.07.2017. Valdes lēmumu Nr. LVB1_0002/02-03-03-2017-71

**AAS “BTA Baltic Insurance Company”
ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI PAR 2016.GADU**

SATURS

KOPSAVILKUMS	3
A. DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI.....	3
A.1. DARĪJUMDARBĪBA.....	3
A.2. RISKĀ PARAKSTĪŠANAS REZULTĀTI.....	6
A.3. IEGULDĪJUMU REZULTĀTI	7
A.4. CITU DARBĪBU REZULTĀTI	7
A.5 CITA INFORMĀCIJA.....	8
B. PĀRVALDES SISTĒMA.....	8
B.1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDES SISTĒMU	8
B.2. ATBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS.....	11
B.3. RISKĀ PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKĀ UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS (RMPN)	12
B.4. IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA.....	13
B.5. IEKŠĒJĀS REVĪZIJAS FUNKCIJA – IEKŠĒJĀ AUDITA DIENESTS.....	13
B.6. AKTUĀRA FUNKCIJA	14
B.7. ĀRPAKALPOJUMI	14
B.8 CITA INFORMĀCIJA	15
C. RISKĀ PROFILS.....	15
C.1 PARAKSTĪŠANAS RISKS	15
C.2 TIRGUS RISKS	18
C.3 KREDĪTRISKS (DARĪJUMU PARTNERU SAISTĪBU NEPILDĪŠANAS RISKS).....	19
C.4 LIKVIDITĀTES RISKS.....	20
C.5 OPERACIONĀLAIS RISKS	20

C.6 CITS BŪTISKS RISKS.....	21
C.7 CITA INFORMĀCIJA.....	21
D. NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM	21
D.1. AKTĪVU NOVĒRTĒŠANA	21
D.2. TEHNISKO REZERVJU NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS II IZMANTOŠANAI	22
D.3 CITAS SAISTĪBAS.....	26
D.4. ALTERNATĪVAS VĒRTĒŠANAS METODES	27
D.5 CITA INFORMĀCIJA.....	27
E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	27
E.1. PAŠU KAPITĀLS.....	27
E.2. MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA UN MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA	28
E.3 UZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKĀ APAKŠMODUĻA IZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINAM	29
E.4 ATŠĶIRĪBAS STARP STANDARTA FORMULU UN JEBKĀDU IZMANTOTO IEKŠĒJO MODULI	29
E.5 NEATBILSTĪBA MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBAI UN NEATBILSTĪBA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAI	29
E.6 CITA INFORMĀCIJA	29
PIELIKUMI	

KOPSAVILKUMS

AAS "BTA Baltic Insurance Company" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir Latvijas Republikā reģistrēta apdrošināšanas akciju sabiedrība, kas sniedz nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumus Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Lietuvā un Igaunijā pakalpojumu sniegšanai ir izveidotas filiāles.

Sabiedrība piedāvā visu nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumu klāstu – sākot ar transportlīdzekļu apdrošināšanu, īpašuma apdrošināšanu un personu apdrošināšanu, līdz pat tādiem sarežģītiem apdrošināšanas veidiem kā vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana, galvojumu apdrošināšana un tml.

Šī ziņojuma mērķis ir sniegt informāciju sabiedrībai, esošiem un potenciāliem klientiem, kā arī sadarbības partneriem par Sabiedrības maksātspēju un finanšu stāvokli, iekļaujot informāciju par darbības rezultātiem, pārvaldības sistēmu, risku profilu, maksātspēju un kapitāla pārvaldību.

Ziņojuma forma un saturs izveidots atbilstoši Latvijas Republikas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumam, kā arī Eiropas Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2015/35, ar ko papildināta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) prasībām.

Sabiedrība pastāvīgi ievēro maksātspējas prasības saskaņā ar regulējumu, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī. Maksātspējas kapitāla prasību ievērošana pierāda, ka Sabiedrības iepriekšējos gados veiktie sagatavošanās darbi jaunajam regulējumam ir bijuši mērķtiecīgi un efektīvi, un par to liecina arī augsts kapitāla pietiekamības rādītājs.

Sabiedrības darbībai būtiskākās izmaiņas 2016. gadā bija jauna akcionāra ienākšana, t.i. 90% sabiedrības akciju iegādājās viens no Eiropas vadošajiem apdrošinātājiem Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (turpmāk tekstā – VIG).

A. DARĪJUMDARBĪBA UN REZULTĀTI

A.1. DARĪJUMDARBĪBA

Sabiedrības nosaukums:

Apdrošināšanas akciju sabiedrība "BTA Baltic Insurance Company"

Sabiedrības finanšu uzraudzības iestādes

1. Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Tālrunis: +371 67774800, Fakss: +371 67225755,

E-pasts: fktk@fktk.lv

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nodrošina Sabiedrības finanšu uzraudzību, aptverot arī Lietuvā un Igaunijā izveidoto filiāļu darbību. Veicot Sabiedrības uzraudzību, Finanšu un kapitāla tirgus komisija sadarbojas ar Lietuvas Banku un Igaunijas finanšu uzraudzības iestādi.

2. Lietuvas Republikas banka (The Bank of Lithuania)

Adrese: Gedimino pr. 6, Viļņa, LT-01103

Pasta adrese: Totorių g. 4, Viļņa, LT-01121

Tālrunis: +370 80050500

E-pasts: info@lb.lt

3. Igaunijas Finanšu uzraudzības iestāde (The Financial Supervision Authority)
 Adrese: Sakala 4, 15030 Tallinna, Igaunija
 Tālrunis: + 372 668 0500
 E-pasts: info@fi.ee
4. VIG Grupas uzraudzības iestāde:
Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (The Financial Market Authority of Austria)
 Adrese: Otto Wagner Platz 5, A-1090, Vīne
 Tālrunis: +43 (1) 249590
 E-pasts: fma@fma.gv.at

Revidents

KPMG Baltics SIA

Adrese: Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013
 Tālrunis: +371 67038000
 E-pasts: kpmg@kpmg.lv

Akcionāri

2016. gada 24. augustā viens no Eiropas vadošajiem apdrošinātājiem Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (turpmāk tekstā – VIG) kļuva par Sabiedrības lielāko akcionāru, iegādājoties 90% sabiedrības akciju. 10% no Sabiedrības akcijām pieder Balcia Insurance SE (līdz 01.11.2016 – BTA Insurance Company SE).

Ziņas par Sabiedrības akcionāriem

	31.12.2015		31.12.2016	
	Akciju skaits	Īpatsvars	Akciju skaits	Īpatsvars
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe			261 000	90 %
Balcia Insurance SE	290 000	100 %	29 000	10 %
	290 000	100 %	290 000	100 %

VIG ir spēcīgas pozīcijas visos tās darbības veidos, tādēļ grupa ar tajā ietilpstošajiem vairāk nekā 50 uzņēmumiem un 24 000 darbiniekiem 25 valstīs, spēj piedāvāt visaptverošu, uz klientu vērstu produktu un pakalpojumu klāstu. Grupa 2016. gadā parakstīja bruto apdrošināšanas prēmijas aptuveni deviņu miljardu EUR apmērā, nostiprinot savu tirgus līdera pozīciju Austrijā, kā arī Centrālajā un Austrumeiropā, kur VIG darbojas jau vairāk nekā 25 gadus.

Sīkāka informācija par Vienna Insurance Group pieejama www.vig.com vai VIG grupas gada pārskatā.



Būtiskākie Sabiedrības darījumdarbības virzieni un ģeogrāfiskie apgabali

Sabiedrība ir reģistrēta 2014. gada 28. oktobrī Rīgā, Latvijā. Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Sporta ielā 11, Latvijas Republikā.

Sabiedrībai ir divas ārvalstu filiāles – Igaunijā (adrese: Lõotsa 2B, Tallina, 11415) un Lietuvā (adrese – Viršuliškių skg. 34, Vilņa, LT-05132), kur tā piedāvā plašu nedzīvības apdrošināšanas produktu klāstu juridiskām un fiziskām personām apdrošināšanas veidos.

2015. gada 10. jūnijā Sabiedrība ieguva šādas apdrošināšanas licences:

- sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO);
- sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildība apdrošināšana (t.sk. sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku obligātā civiltiesiskās atbildība apdrošināšana – OCTA);
- veselības apdrošināšana;
- īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem;
- īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem;
- vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana;
- kravu apdrošināšana;
- nelaimes gadījumu apdrošināšana;
- palīdzības (ceļojumu) apdrošināšana;
- dzelzceļa transporta apdrošināšana;
- kuģu apdrošināšana;
- kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;

- gaisakuģu apdrošināšana;
- gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- galvojumu apdrošināšana;
- kredītu apdrošināšana;
- juridisko izdevumu apdrošināšana.

A.2. RISKĀ PARAKSTĪŠANAS REZULTĀTI

Mērķtiecīga sadarbības un pārdošanas kanālu attīstība un apdrošināšanas pakalpojumu segmentācija ir sekmējušas to, ka 2016. gadā Sabiedrības attīstība Igaunijā un Lietuvā bija ievērojami straujāka nekā kopējā nedzīvības apdrošināšanas tirgus attīstība attiecīgajās valstīs. Procentuāli Igaunijā bija vērojams Sabiedrībā augstākais parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums, proti, 29%. Sabiedrības apgrozījums Igaunijā 2016. gadā pieauga gandrīz trīs reizes straujāk nekā kopējais Igaunijas nedzīvības apdrošināšanas tirgus, un sasniegtie izaugsmes rādītāji bija vieni no augstākajiem Igaunijas nedzīvības apdrošināšanas tirgū. Tai pat laikā Lietuvā Sabiedrība sasniedza lielāko parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugumu – 2016. gadā Sabiedrība parakstīja par 13,2 miljoniem vairāk bruto apdrošināšanas prēmijas nekā 2015. gadā, tādējādi uzrādot divas reizes straujāku attīstību nekā Lietuvas nedzīvības apdrošināšanas tirgus kopumā. 2016. gadā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms visās Baltijas valstīs kopā sasniedza 132,5 miljonus EUR.

VIG akcionāru iesaiste un izvēlēta biznesa stratēģija veiksmīgi ļāva Sabiedrībai ievērojami palielināt darbības apjomu Igaunijā (+29%) un Lietuvā (+24%), kā arī nostiprināt tās pozīciju korporatīvo klientu segmentā, kur parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms pieauga par 18%. Latvijas tirgū 2016. gadā arī bija vērojamas augšupejas tendences un mērens parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums 1% apmērā. Straujāku izaugsmi Latvijas tirgū ierobežo tajā valdošā sīvā konkurence.

Sadalījumā pēc apdrošināšanas veidiem 2016. gadā straujākais parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju pieaugums bija vērojams OCTA (+23%), nelaimes gadījumu apdrošināšanā (+20%), veselības apdrošināšanā (+18%), KASKO (+17%) un īpašuma apdrošināšanā (+13%).

Brīvprātīgās apdrošināšanas veidiem Baltijas valstīs saglabājās pozitīvās tendences – parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms turpināja pieaugt. Kopā Sabiedrības parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms brīvprātīgajiem apdrošināšanas veidiem 2016. gadā sasniedza 82,7 miljonus EUR, kas ir par 11,3% vairāk nekā 2015. gadā.

Parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju pieaugums ir sekmējis Sabiedrības izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu 2016. gadā par 9.8%, sasniedzot 77,5 miljonus EUR. 2016. gadā Sabiedrība izmaksāja vidēji gandrīz 304 tūkstošus EUR katru darba dienu, kas ir aptuveni 38 tūkstoši EUR katru darba dienas stundu. Ievērojamais izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību pieaugums 2016. gadā (+109%) pamatā veidojās no vairākām lielām izmaksām korporatīvo klientu segmentā saistībā ar Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu.

2016. gadā izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoms ir pieaudzis arī nelaimes gadījumu apdrošināšanā (+28%), OCTA (+11%) un KASKO (+9%). Atlīdzību apjoma pieaugums

transportlīdzekļu apdrošināšanā ir saistīts galvenokārt ar automašīnu remonta un rezerves daļu izmaksu pieaugumu.

Neskatoties uz ievērojamajiem zaudējumiem OCTA apdrošināšanā Latvijā un Igaunijā, kā arī Sabiedrības izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu, Sabiedrības biznesa stratēģija ir ļāvusi 2016. gadā Baltijas valstīs veiksmīgi gūt 2.5 miljonu EUR peļņu pirms nodokļu nomaksas.

A.3. IEGULDĪJUMU REZULTĀTI

Pārskata gadā Sabiedrība turpināja īstenot konservatīvu politiku ieguldījumu darbībā. Pārsvārā Sabiedrība veica ieguldījumus valsts parāda vērtspapīros, kuriem noteikta augsta investīciju reitinga pakāpe (no A līdz AAA pēc starptautiskās reitingu aģentūras "Standart & Poor's" klasifikācijas). Šādu ieguldījumu īpatsvars Sabiedrības kopējā finanšu ieguldījumu apjomā 2016. gada 31. decembrī veidoja 97%.

Pārskata gadā Sabiedrības ieguldījumu rezultātus galvenokārt veidoja procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem.

	2016.g. tūkst. EUR	2015.g. tūkst. EUR
Ieguldījumu pārvaldes izmaksas	(42)	(26)
Procentu ienākumi, tai skaitā:	1 144	618
- procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	1 083	580
- procentu ienākumi par noguldījumiem kredītiestādēs	60	37
- procentu ienākumi no izsniegtiem aizdevumiem	1	1
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	(92)	22
Peļņa/(zaudējumi) no svārstībām ārvalstu valūtu kursos	(267)	132
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	(62)
Ieguldījumu rezultāts, kas ir atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā	743	684
Ieguldījumu rezultāts, kas ir atzīts pašu kapitālā	(12)	-

Sabiedrības ieguldījumu rezultāts, kas tieši atzīts pašu kapitālā ir zaudējumi 12 tūkst. EUR apmērā. Sabiedrībai pārskata periodā nav nekādu ieguldījumu vērtspapīrošanā.

A.4. CITU DARBĪBU REZULTĀTI

Pārskata gadā Sabiedrība neveica darbības, kas nav tiešā veidā vai pastarpināti saistītas ar risku parakstīšanu vai ieguldījumu izvietojumu. Pārskata periodā Sabiedrība iekļāva citu darbību rezultātos atsevišķus darījumus, kas netika atspoguļoti riska parakstīšanas rezultātā vai ieguldījumu rezultātā.

Citi izdevumi, neto

2016.g.
tūkst. EUR
(135)

2015.g.
tūkst. EUR
(78)

A.5 CITA INFORMĀCIJA

Sabiedrībai nav citas būtiskas informācijas par darbījumdarbību un rezultātiem.

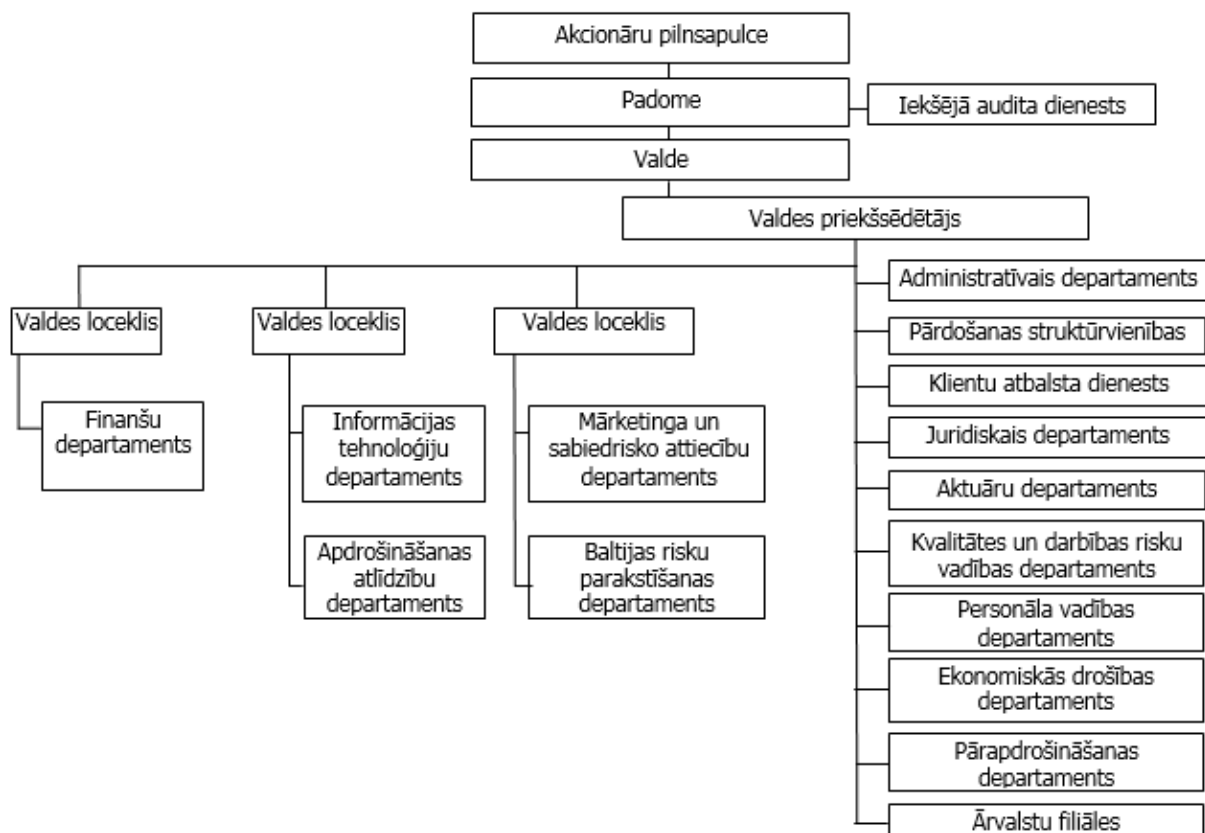
B. PĀRVALDES SISTĒMA

B.1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PĀRVALDES SISTĒMU

Sabiedrība ir izveidojusi darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai atbilstošu pārvaldības sistēmu, kuras pamatā ir pārskatāma organizatoriskā struktūra ar skaidri noteiktiem pienākumiem, tiesībām un atbildības sadalījumu, kā arī pārdomāta informācijas apmaiņas sistēma.

Sabiedrību pārvalda akcionāru pilnsapulce, padome un valde, ievērojot statūtos, ārējos normatīvajos aktos un iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto. Lai efektīvi un profesionāli vadītu un pārraudzītu Sabiedrību, tiek nodrošināts, ka gan padomei, gan valdei kopā ir pietiekama pieredze un zināšanas par visiem būtiskajiem Sabiedrības darbības veidiem un riskiem, kā arī katram atsevišķajam loceklim ir vajadzīgā kvalifikācija, zināšanas, prasmes un profesionālā pieredze, lai veiktu tam uzticētos uzdevumus.

B.1.1. attēls. Sabiedrības organizatoriskā struktūra.



Padome

Padome pārstāv akcionāru intereses un uzrauga valdes darbību, tai skaitā uzrauga, kā Sabiedrības valde nodrošina efektīvas pārvaldības sistēmas izveidi un darbību. Padome nosaka sabiedrības attīstības un darbības stratēģiju, kā arī apstiprina budžetu un politikas darbības stratēģijas realizēšanai, tai skaitā nosaka riskus, kurus sabiedrība vēlas uzņemt, un pieļaujamo risku līmeni, uzrauga, kā sabiedrības valde izveido efektīvu risku pārvaldības sistēmu, kas nodrošina pastāvīgu pastāvošo un iespējamo risku, risku grupu pārvaldīšanu un to savstarpējās mijiedarbības uzraudzību.

Padome lemj par visiem būtiskiem darījumiem, kas nav iekļauti Sabiedrības biznesa plānā.

Padome sastāv no 4 (četriem) padomes locekļiem (līdz 13.01.2017. – no pieciem padomes locekļiem), ko ievēlējusi akcionāru pilnsapulce. Padomes sēdes notiek vismaz četras reizes gadā un, lai tajā iegūtu kvorumu, nepieciešami vismaz trīs padomes locekļi.

Sabiedrības padomes locekļi un to ienemamais amats:

Franz Fuchs – padomes priekšsēdētājs no 24.08.2016;

Elisabeth Stadler – padomes priekšsēdētāja vietniece no 24.08.2016;

Jan Bogutyn – padomes loceklis no 24.08.2016;

Artur Borowski – padomes loceklis no 24.08.2016;

Gints Dandzbergs – padomes priekšsēdētājs līdz 24.08.2016, padomes loceklis līdz 13.01.2017;

Pauls Dandzbergs – padomes priekšsēdētāja vietnieks līdz 24.08.2016;

Marts Dandzbergs – padomes priekšsēdētāja vietnieks līdz 24.08.2016;

Andrejs Galanders – padomes loceklis līdz 24.08.2016;

Agris Dambenijs – padomes loceklis līdz 24.08.2016.

Valde

Valde sastāv no 4 (četriem) valdes locekļiem, kurus ievēl padome. Katram valdes loceklim atbilstoši tā kompetencei organizatoriskajā struktūrā ir noteiktas pārraudzībā esošās darbības jomas. Sabiedrība nodrošina, ka vienpersoniski netiek pieņemti lēmumi, kas būtiski ietekmē Sabiedrības darbības stratēģiju, darbību un vadību, vai kam ir būtiska ietekme uz Sabiedrības finansēm, darbiniekiem vai apdrošinājuma ņēmējiem un apdrošinātajiem.

Sabiedrības valde ir atbildīga par pārvaldības sistēmas izveidi, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, kā arī par risku pārvaldības sistēmas efektīvu funkcionēšanu.

Sabiedrības valdes locekļi un to ienemamais amats:

Jānis Lucaus – valdes priekšsēdētājs;

Oskars Hartmanis – valdes loceklis;

Evija Matveja – valdes locekle;

Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer – valdes loceklis no 24.10.2016.

Sabiedrības komitejas

Sabiedrības akcionāru pilnsapulcē 2017.gada 27.aprīlī ir izveidota Revīzijas komiteja 3 (trīs) locekļu sastāvā. Komitejas galvenais uzdevums ir uzraudzīt gada pārskata sagatavošanas procesu palielinot finanšu pārskatos sniegtās informācijas ticamību, kā arī vērtēt un piedāvāt padomei apstiprināšanai zvērināta revidenta kandidātus.

Citas komitejas Sabiedrība nav izveidojusi.

Pamatfunkcijas

Sabiedrība nosaka par pamatfunkcijām – risku pārvaldības, darbības atbilstības, aktuārās un iekšējā audita funkcijām – atbildīgos darbiniekus (struktūrvienību vadītājus), kas regulāri pārskata un novērtē savā pārraudzībā esošo funkciju realizāciju, informācijas apmaiņas un lēmumu pieņemšanas kārtību, un informē Valdi par nepieciešamajiem uzlabojumiem vai izmaiņām. Sabiedrība nodrošina, ka vairāku uzdevumu uzticēšana fiziskām personām un organizatoriskām vienībām neliedz pareizi, godīgi un objektīvi pildīt jebkuru konkrētu funkciju.

Lai nodrošinātu noturīgu un uzticamu pārvaldības sistēmas darbību un pārraudzību, kā arī darbības atbilstību, Sabiedrība ir izstrādājusi iekšējos normatīvos dokumentus, kuros ietverti galvenie principi un kārtība, kas jāievēro Sabiedrības darbiniekiem.

Risku pārvaldības un darbības atbilstības funkcijas

Risku pārvaldības un Darbības atbilstības funkcijas Sabiedrībā īsteno Kvalitātes un darbības risku vadības departaments, kura pienākumos ietilpst ieviest un uzturēt nepārtrauktu, sistemātisku un savlaicīgi reaģējošu risku vadības sistēmu.

Risku pārvaldības funkcijas ietvaros tiek veikti šādi uzdevumi:

- tiek sniegti pārskati valdei par pakļautību riskiem, kā arī konsultēta Sabiedrības valde un struktūrvienības riska pārvaldības jautājumos tādējādi palīdzot Sabiedrības valdei efektīvi īstenot riska pārvaldības sistēmu;
- cieši sadarbojoties ar aktuāro funkciju, tiek veikts riska pārvaldības sistēmas un vispārējā riska profila monitorings;
- tiek nodrošināta jaunu risku identificēšana un novērtēšana.

Darbības atbilstības funkcijas ietvaros:

- tiek kontrolēts atbilstības risku identifikācijas un novērtēšanas process;
- tiek nodrošināts, ka Sabiedrība apzinās un pilda ārējo normatīvo dokumentu prasības;
- tiek nodrošināts atbilstības riska profila monitorings un risku mazinošo pasākumu ieviešanu, ja esošie kontroles pasākumi tiek novērtēti kā nepietiekami.

Aktuārā funkcija

Aktuārās funkcijas īstenošanu Sabiedrībā nodrošina galvenais aktuārs. Detalizētāka informācija sniegta B.6. sadaļā.

Iekšējā audita funkcija

Iekšējā audita funkciju nodrošina Iekšējā audita dienesta vadītājs. Detalizētāka informācija sniegta B.5. sadaļā.

Pārskata periodā notikušās izmaiņas pārvaldes sistēmā

2016. gadā sakarā ar pievienošanos VIG, notika izmaiņas pārvaldības sistēmā – mainījās Sabiedrības padomes un valdes sastāvs. Valdes sastāvs tika paplašināts no 3 uz 4 locekļiem, 24.10.2016. valdei pievienojās valdes loceklis – Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer.

Atalgojuma politika un prakse

Sabiedrības atalgojuma politika balstās uz iekšējā taisnīguma, darba tirgum atbilstoša atalgojuma, vienlīdzīgas pieejas un uz Sabiedrības ilgtermiņa darbības mērķu sasniegšanu vērstas darbinieka rīcības veicināšanas pamatprincipiem.

Atalgojums par jebkādu iekšējās kontroles funkciju izpildi Sabiedrībā nav atkarīgs no šo funkciju kontrolē esošo struktūrvienību darbības rezultātiem.

Pamatalgas un mainīgā atalgojuma attiecība darbinieku kopējā atalgojumā ir tāda, lai darbinieki būtu motivēti sasniegt uzstādītos mērķus, ievērot Sabiedrības ilgtermiņa intereses un pilnveidot savu profesionālo kvalifikāciju, lai uzrādītu augstāku darba sniegumu. Atalgojuma sistēma līdzsvaro atalgojuma elementus, lai pamatalga veido pietiekami lielu daļu no kopējā atalgojuma un darbinieki nav pārlieku atkarīgi no atalgojuma mainīgās daļas.

Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar saistītām personām (personām, kam ir nozīmīga ietekme uz sabiedrību, un pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras locekļiem) tiek veikti atbilstoši vispārpieņemtajiem Sabiedrības darbības principiem un tirgus cenām.

2016. gadā Sabiedrības darījumi ar saistītajām pusēm bija nebūtiski, prasības pret saistītajām personām kopā uz 31.12.2016. bija tikai 3 tūkst. EUR, bet saistības – 11 tūkst. EUR.

B.2. ATBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS PRASĪBAS

Sabiedrības struktūrvienību darbu regulē nolikumi, kuros noteikti struktūrvienību mērķi, uzdevumi un pārvaldes kārtība, kā arī katram darbiniekam neatņemama darba līguma sastāvdaļa ir amata apraksts.

Nosakot amatam nepieciešamās profesionālās kvalifikācijas, kompetenču un piemērotības prasības, tiek iekļautas tikai tādas prasības, kuras nepieciešamas konkrētā amata pienākumu izpildē.

Attiecībā uz valdes locekļiem tiek ievēroti šādi minimālie kritēriji:

1. augstākā izglītība finanšu, ekonomikas, vadības vai tiesību zinātnēs vai citā jomā, kurā nepieciešamas specifiskas zināšanas, lai kvalitatīvi veiktu uzticētos pienākumus;
2. vismaz 5 gadu darba pieredze vadošos amatos finanšu institūcijās jomās, par kuru pārraudzību valdes loceklis ir atbildīgs;
3. nevainojama reputācija un teicami darba rezultāti iepriekšējos amatos.

Padomes un valdes locekļu atbilstības un piemērotības izvērtēšanā tiek novērtēta profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze.

Darbinieku atbilstība un piemērotība ieņemamajam amatam tiek noteikta saskaņā ar darba izpildes vadības procedūru, kas tiek īstenota, darbiniekam aizpildot darba izpildes vadības pārrunu anketas Sabiedrības iekšējā informācijas sistēmā un vadītājam veicot pārrunas ar darbinieku.

B.3. RISKĀ PĀRVALDĪBAS SISTĒMA, TOSTARP RISKĀ UN MAKSĀTSPĒJAS PAŠU NOVĒRTĒJUMS (RMPN)

Sabiedrības risku pārvaldības sistēma aptver:

- apdrošināšanas risku parakstīšanu;
- tirgus riska pārvaldību;
- kredītrisku jeb darījumu partneru riska pārvaldību;
- likviditātes riska pārvaldību;
- operacionālā riska pārvaldību, tai skaitā atbilstības riska pārvaldību, informācijas drošības un darbības nepārtrauktības risku pārvaldību.

Katrai no iepriekšminētajām jomām ir skaidri noteikti risku pārvaldības principi un atbildīgās struktūrvienības un personas.

Baltijas risku parakstīšanas departaments nodrošina apdrošināšanas risku pārvaldību – regulāri analizē risku parakstīšanas rezultātus, sagatavo ziņojumus valdei un par riska pārvaldības funkciju atbildīgajai personai, veic nepieciešamās darbības risku parakstīšanas pārvaldīšanas uzlabošanai un riska līmeņa korigēšanai atbilstoši stratēģijai un gada plānam.

Aktuāru departaments nodrošina tehnisko rezervju veidošanu un maksātspējas kapitāla prasības aprēķinus un to izvērtēšanu, kā arī nodrošina RMPN veikšanu, izņemot operacionālo risku novērtējumu, pārraudzību un to atbilstību standarta formulai.

Pārāpdrošināšanas departaments veic pārāpdrošināšanas riska pārvaldību.

Finanšu departaments veic tirgus riska, kredītriska un likviditātes riska pārvaldību.

Kvalitātes un darbības risku vadības departaments nodrošina operacionālā riska pārvaldību, kā arī veic darbības atbilstības un risku pārvaldības funkcijas.

Sabiedrība ik gadu nodrošina maksātspējas un pašu risku novērtējuma veikšanu. Novērtējuma rezultāti tiek izmantoti stratēģiskā un operatīvā plānošanā, budžeta sastādīšanas procesā, kā arī gadījumos, ja tiek plānotas kādas būtiskas izmaiņas Sabiedrības darbībā.

Sabiedrība regulāri uzrauga riska profilu. Pilnu nepieciešamā maksātspējas kapitāla aprēķinu veic reizi ceturknī, kā arī veic regulāri stresa testus, jūtīguma testus, ja faktiskie rādītāji atšķiras no maksātspējas un pašu risku novērtējuma prognozēm. Standarta formulas lietošana atbilst Sabiedrības riska profilam, kas novērtēts maksātspējas un pašu risku novērtējumā.

Sabiedrība vienu reizi kalendārajā gadā veic RMPN, nosakot un izvērtējot dažādu ārkārtēju, bet iespējamu nelabvēlīgu notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Sabiedrības spēju pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt finansiālās darbības stabilitāti.

Sabiedrības valde apstiprina testējamās faktorus un scenārijus RMPN veikšanai, identificējot būtiskos riskus, kas var ietekmēt Sabiedrības maksātspējas kapitāla lielumu, finansiālās darbības stabilitāti un spēju pilnībā izpildīt saistības, un tiem atbilstošos riska faktorus.

RMPN procesā aktuārā funkcija veic apstiprinātos jutīguma testus (atsevišķa riska faktora nelabvēlīgu izmaiņu ietekmes noteikšanai) un scenāriju testus (vairāku riska faktoru vienlaicīgu nelabvēlīgu izmaiņu ietekmes noteikšanai).

Aktuārā funkcija un risku pārvaldības funkcija savstarpēji sadarbojoties veic RMPN un rezultātus iesniedz apstiprināšanai Sabiedrības valdē.

Pamatojoties uz sagatavoto novērtējumu, Sabiedrības valde pieņem lēmumus par veicamajām darbībām novērtējumā minēto notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu iestāšanās gadījumā ar konkrētiem nosacījumiem, pasākumiem un turpmāko rīcību.

Papildus RMPN ikgadējai veikšanai, Sabiedrības valde nekavējoties lemj par RMPN veikšanu gadījumos, kad iestājas apstākļi, kas var atstāt būtisku ietekmi uz Sabiedrības maksātspēju.

B.4. IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

Lai nodrošinātu efektīvu iekšējās kontroles sistēmas darbību, Sabiedrība dokumentē būtiskos procesus un kontroles, kā arī lomas, pienākumus un atbildību, kas nodrošina sabiedrības sniegto pakalpojumu kvalitātes atbilstību noteiktajiem standartiem un normatīvo aktu prasībām.

Lai novērstu iespējamus interešu konfliktus, Sabiedrība nodrošina, ka vienam darbiniekam nav pilna kontrole pār vienas funkcijas īstenošanu.

Ieviešot kontroles pasākumus, Sabiedrība izvēlas uz risku balstītu pieeju, turklāt iespēju robežās tiek dota priekšroka automatizētu kontroļu ieviešanai – izmantojot tehnoloģijas, attīstot kontroles aktivitātes un efektīvu informācijas sistēmu lietotāju tiesību pārvaldību.

Iekšējās kontroles funkcijas ir neatkarīgas no Sabiedrības darbības, kuru tās kontrolē un ir nodalītas cita no citas.

Ikvienai personai, kas Sabiedrībā realizē iekšējās kontroles funkcijas:

- pēc savas iniciatīvas ir tiesības brīvi sazināties ar darbiniekiem un neierobežoti piekļūt informācijai, kas nepieciešama iekšējās kontroles nodrošināšanai;
- valde nodrošina nepieciešamās pilnvaras, informāciju, atbalstu, objektivitāti un neatkarību;
- ir atbilstoša kvalifikācija, kompetence un pieredze attiecīgās iekšējās kontroles veikšanai, kā arī nodrošinātas nepieciešamās apmācības.

Atbilstības funkcijas īstenošanai Sabiedrība ir izstrādājusi atbilstības politiku, kur noteikti atbilstības funkcijas pienākumi, pilnvaras un ziņošanas pienākumi. Ik gadu Sabiedrība izstrādā darbības plānu atbilstības nodrošināšanai, kurās ņemta vērā Sabiedrības pakļautība atbilstības riskam.

Ikgadējā operacionālā riska un iekšējās kontroles sistēmas novērtēšanas procesa ietvaros atbilstības funkcija izvērtē atbilstības risku, nosakot, vai Sabiedrības pieņemtie neatbilstības novēršanas pasākumi ir pietiekami.

B.5. IEKŠĒJĀS REVĪZIJAS FUNKCIJA – IEKŠĒJĀ AUDITA DIENESTS

Iekšējais audits neiesaistās operatīvajā darbībā, kuras kontroli īsteno, tāpat iekšējam auditoram nav tiesību noteikt Sabiedrības uzskaites un kontroles procedūras un dot rīkojumus citiem Sabiedrības darbiniekiem.

Iekšējais audits regulāri, ik ceturksni ziņo Sabiedrības padomei par savas darbības rezultātiem – veiktajiem auditiem, to rezultātiem, kā arī audita rekomendāciju ieviešanas statusiem.

Stratēģiskajā audita plānā tiek iekļauti visi Sabiedrības procesi un tās sastāvā esošās struktūrvienības.

B.6. AKTUĀRA FUNKCIJA

Aktuāra funkciju Sabiedrībā nodrošina galvenais aktuārs, kas koordinē tehnisko rezervju aprēķināšanu, tai skaitā metodiku un procedūru izstrādi, datu kvalitātes pietiekami plašas un detalizētas pārbaudes, lai pārliecinātos par datu precizitāti un pilnīgumu, kā arī atbild par Maksātspējas II un RMPN aprēķiniem.

Galvenais aktuārs novērtē, vai metodikas un pieņēmumi, ko izmanto tehnisko rezervju aprēķinā, ir piemēroti sabiedrības konkrētajiem darījumdarbības virzieniem un darījumdarbības vadīšanas veidam, ņemot vērā pieejamos datus, kā arī, vai informācijas tehnoloģiju sistēmas, ko izmanto tehnisko rezervju aprēķinā, pietiekami atbalsta aprēķinu procedūras.

Salīdzinot vislabākās aplēses ar pieredzi, aktuāra funkcija pārskata iepriekšējo vislabāko aplēšu kvalitāti un izmanto šajā novērtējumā gūtās atziņas, lai uzlabotu kārtējo aprēķinu kvalitāti. Vislabāko aplēšu salīdzinājums ar pieredzi ietver salīdzinājumus starp konstatētajām vērtībām un vislabākās aplēses aprēķina pamatā esošajiem pieņēmumiem, lai izdarītu secinājumus par izmantoto datu un pieņēmumu atbilstību, precizitāti un pilnīgumu, kā arī par metodikām, kas izmantotas to aprēķināšanai.

Aktuāra funkcija sagatavo ziņojumu par tehnisko rezervju aprēķinu, ietverot argumentētu analīzi par to aprēķina ticamību un atbilstību un par tehnisko rezervju aplēses avotiem un nenoteiktības pakāpi. Analīzi pamato ar jutīguma analīzi, kas ietver pārbaudi par tehnisko rezervju jutīgumu pret katru galveno risku, kas ir pamatā saistībām, ko sedz tehniskās rezerves. Aktuāra funkcija skaidri norāda un izskaidro visas bažas, kas tai var būt attiecībā uz tehnisko rezervju pietiekamību.

Aktuāra funkcijas atzinums par riska parakstīšanu ietver secinājumus par:

- nopelnīto prēmiju pietiekamību, lai segtu turpmākās atlīdzības prasības un izdevumus;
- ietekmi, ko rada inflācija, juridiskais risks, sabiedrības portfeļa sastāva izmaiņas un sistēmas, kas koriģē apdrošinājuma ņēmēju maksātās prēmijas uz augšu vai uz leju atkarībā no to atlīdzības prasību vēstures (bonus-malus sistēmas) vai līdzīgas sistēmas, ko īsteno konkrētās viendabīga riska grupās;
- apdrošināšanas līgumu portfeļa pieaugošu tendenci piesaistīt vai noturēt apdrošinātās personas ar augstāka riska profilu (negatīvā atlase).

Attiecībā uz vispārējiem pārāpdrošināšanas darījumiem, atzinums, kuru aktuāra funkcija izsaka, ietver analīzi par Sabiedrības riska profilu un riska parakstīšanas nostādņēm, tai skaitā par:

- pārāpdrošināšanas pakalpojumu sniedzējiem, ņemot vērā to kredīspēju;
- sagaidāmo segumu saskaņā ar stresa scenārijiem attiecībā uz riska parakstīšanas nostādni;
- no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamo summu aprēķināšana.

Aktuāra funkcija vismaz reizi gadā sagatavo rakstisku ziņojumu, kas jāiesniedz pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai. Ziņojumā dokumentē visus uzdevumus, kurus ir veikusi aktuāra funkcija, un to rezultātus, un skaidri norāda visus trūkumus, un sniedz ieteikumus par to, kā šie trūkumi ir jānovērš.

B.7. ĀRPAKALPOJUMI

Sabiedrība deleģē tikai atsevišķu informācijas tehnoloģiju uzturēšanas pakalpojumu nodošanu ārpaikalpojumu sniedzējiem, kas saskaņota ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju.

Ārpakalpojuma sniedzēji ir Latvijas Republikā un Lietuvā reģistrētas kompānijas. Lietuvā esošās kompānijas piesaistītas pakalpojuma sniegšanai Lietuvas filiālē.

B.8 CITA INFORMĀCIJA

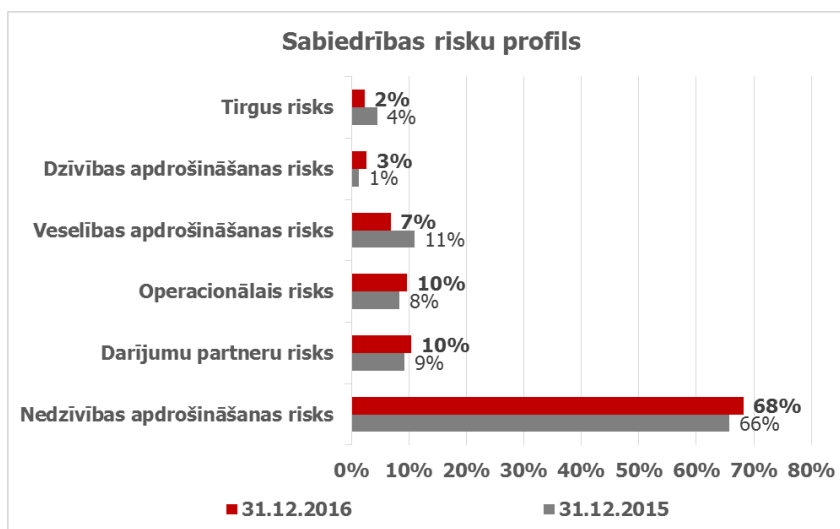
Nav citas būtiskas informācijas.

C. RISKĀ PROFILS

C.1.tabula. Ar standarta formu noteiktā kapitāla prasība sadalījumā pa risku veidiem.

Riska kategorija	Maksātspējas kapitāla prasība, tūkst. EUR
Nedzīvības risku parakstīšana	26 324
Darījumu partnera risks	4 036
Veselības risku parakstīšana	2 624
Dzīvības risku parakstīšana	1 029
Tirgus risks	883
Diversifikācija	-5 776
Pamata maksātspējas kapitāla prasība	29 120
Operacionālais risks	3 713

Atbilstoši darbības specifikai Sabiedrības riska profilā dominē nedzīvības apdrošināšanas risks (68%), kam seko darījumu partneru risks (10%) un operacionālais risks (10%). Ņemot vērā Sabiedrības konservatīvo ieguldījumu stratēģiju, tirgus risks veido tikai 2%.



C.1 PARAKSTĪŠANAS RISKS

Parakstīšanas risks ir risks, kuram Sabiedrība ir pakļauta veicot apdrošināšanas operācijas. Sabiedrībai parakstīšanas risku veido trīs komponentes:

- risks, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas saistībām;
- risks, kas izriet no veselības apdrošināšanas parakstīšanas saistībām;
- risks, kas izriet no dzīvības apdrošināšanas saistībām. Tā kā Sabiedrība ir nedzīvības apdrošināšanas pakalpojuma sniedzējs, tad dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks veidojas saistībā ar obligātās civiltiesiskās transportlīdzekļu īpašnieku apdrošināšanas (OCTA) izmaksām.

Parakstīšanas riska apmērs, kas aprēķināts izmantojot standarta formulu, ir atspoguļots ziņojuma 8.pielikumā, veidnē S.25.01.21. 2.pielikumā, veidnē S.05.01.02 ir atspoguļots prēmiju, atlīdzību prasību un izdevumu sadalījums pa darījumdarbības virzieniem tūkstošos EUR.

Lai mazinātu parakstīšanas risku, Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija, kas nodrošina sabalansēta risku portfeļa uzturēšanu, balstoties uz liela apjoma vienādu risku portfeliem, kas tiek turēti vairāku gadu garumā. Sabiedrība veic rūpīgu un regulāru produktu monitoringu, lai savlaicīgi reaģētu uz tendencēm, kas neatbilst apstiprinātai stratēģijai.

Būtiskas izmaiņas parakstīšanas riska struktūrā pārskata periodā nav notikušas. Nedaudz pieaudzis nedzīvības apdrošināšanas riska īpatsvars, kas skaidrojams ar biznesa apjoma pieaugumu 2016.gadā (Igaunijā +29%, Lietuvā +24%. Latvijā nostiprinātas pozīcijas korporatīvo klientu segmentā, kur parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms pieauga par 18%), un dzīvības apdrošināšanas risks, ko veicināja ilgtermiņa atlīdzību lietu skaits, gadījumu smaguma un durācijas pieaugums. Savukārt, veselības apdrošināšanas riska īpatsvars samazinājies - iegādājoties pārāpdrošināšanas programmu veselības apdrošināšanas biznesa līnijām, būtiski samazināts veselības katastrofu risks.

Parakstīšanas riska pārvaldība tiek īstenota veicot:

- izstrādājot un atjaunojot apdrošināšanas produktu noteikums;
- tarifācijas regulāru pārskatīšanu, lai nodrošinātu Sabiedrības mērķu sasniegšanu;
- ikdienas uzraudzību, sekojot līdzi pārdošanas darījumu un atlīdzību izmaksu dinamikai un to atbilstībai plānotiem rādītājiem;
- regulāro atskaišu sagatavošanu un analīzi (par apdrošināšanas produktu pārdošanu, zaudējumu rādītājiem un tml.);
- ikgadējo risku novērtēšanu (*Risk Inventory*).

Lai nodrošinātu, ka risku parakstīšanas process vienmēr atbilst Sabiedrībā noteiktiem kvalitatīviem un kvantitatīviem standartiem, ir izstrādāti iekšējie normatīvie dokumenti, kas nodrošina vienādu risku parakstīšanas procesu visās Baltijas valstīs.

Parakstīšanas riska koncentrācijas risks ir risks, ka var iestāties notikums vai notikumu virkne, kuras dēļ Sabiedrībai varētu rasties tādas apdrošināšanas saistības, kas var apdraudēt tās maksātspēju vai spēju turpināt darbību.

Sabiedrība nosaka kopējo risku, kuru tā ir gatava uzņemties attiecībā uz riska koncentrāciju. Sabiedrība uzrauga šos riskus gan risku parakstīšanas laikā, gan ik mēnesi, pārbaudot ziņojumus, kuros uzrādīta galveno risku koncentrācija, kurai Sabiedrība ir pakļauta.

Koncentrācijas risks tiek pārbaudīts un izvērtēts dažādos scenāriju testos. Stresa testēšanas rezultāti tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā, lai saprastu, kādu koncentrācijas risku Sabiedrība var pieņemt.

Lai mazinātu koncentrācijas risku vienā valstī, Sabiedrība turpina attīstīt tās darbību visās Baltijas valstīs – 2016. gadā 36.2% no uzņēmējdarbības (pēc neto nopelnīto prēmiju apjoma) tika veikta Latvijā un 50.7% Lietuvā, pārējais Igaunijā. Ģeogrāfiskais risks būtiski neietekmē Sabiedrības maksātspējas nepieciešamo kapitālu. Prēmiju, atlīdzību prasību un izdevumu sadalījums valstu griezumā par 2016.gadu ir atspoguļots 3.pielikumā, veidnē S.05.02.01.

Nozares riska koncentrācija nepārsniedz 20% vienā nozarē, tādēļ Sabiedrības vadība uzskata, ka riska koncentrācijas līmenis ir pieņemams.

Parakstīšanas riska mazināšanai Sabiedrība veic regulāru riska parakstīšanas rezultātu uzraudzību – tiek salīdzināts bruto/neto parakstīto prēmiju un bruto/neto izmaksāto atlīdzību faktiskais apmērs ar plānoto, kā arī analizēti apstākļi, kas ietekmēja rezultātu – procesi ārējā vidē, piem., tirgus izmaiņas, ekonomiskās un politikās situācijas izmaiņas, izmaiņas normatīvajā regulējumā u.c., kā arī Sabiedrības iekšējās izmaiņas. Sabiedrība sagatavo pārskatus gan pa atsevišķiem apdrošināšanas veidiem, gan pārdošanas kanāliem, vērtējot iekšējās un ārējās vides ietekmi uz konkrēto pakalpojumu. Lai nodrošinātu stratēģisko mērķu izpildi, pamatojoties uz analīzes rezultātiem, Sabiedrība lemj par izmaiņām cenu politikā, metodikā, prioritāros segmentos (klientu, produktu, ģeogrāfiskos), nodrošinot risku diversifikāciju.

Būtisks parakstīšanas risku pārvaldīšanas rīks, kas orientēts uz riska samazināšanu ir pārapdrošināšana. Sabiedrība izmanto pārapdrošināšanu, lai mazinātu zaudējumus, kas varētu rasties apdrošināšanas riska koncentrācijas gadījumā. Veicot pārapdrošināšanu, Sabiedrības daļa riskā tiek noteikta gan par vienu objektu, gan par vienu notikumu, kurā zaudējumi var tikt radīti vienlaicīgi vairākiem objektiem.

Veicot RMPN 2016.gadā tika pārbaudīts kā zaudējumu attiecības palielināšanās nākošajā gadā katrā ceturksnī par 2.5 procentpunktiem visos apdrošināšanas veidos ietekmē saistību atbilstību un tika secināts, ka ietekme ir neliela, un joprojām pastāv rezervju pietiekamība.

Savukārt, veicot Maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma pārbaudi, tika pārbaudīts kā tabulā esošie scenāriji ietekmē maksātspējas radītāja izmaiņas 2016.gadā un vēl trīs gadus uz priekšu. Rezultāti apkopoti C.1.1.tabulā.

C.1.1. tabula. Maksātspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma pārbaudes rezultāti.

Scenāriji		Maksātspējas rādītāja izmaiņas procentu punktos			
		2016	2017	2018	2019
Zaudējumu attiecības palielināšanās:	-vienlaicīgi sauszemes transporta apdrošināšanā un uguns un citu īpašuma bojājumu apdrošināšanā par 2 procentpunktiem	-1.55	-1.54	-1.71	-1.75
	- vienlaicīgi obligātās un vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā par 2 procentpunktiem	-1.47	-1.31	-1.42	-1.35
Viens liels negadījums (1.5 milj. EUR) īpašuma un/vai OCTA apdrošināšanā		-4.11	-4.61	-5.34	-5.62
Vidējās prēmijas samazināšanās par 5 % visos automašīnu segmentos konkurences dēļ, neto nopelnītām prēmijām un portfeļa struktūrai paliekot nemainīgai		-1.69	-1.49	-1.69	-1.62

Papildus Sabiedrība 2016.gadā veica reversos stresa testus, lai noteiktu virzienus apdrošināšanas portfeļa struktūras optimizēšanai, t.i. kā minimizēt prēmijas un rezerves risku, diversificējot biznesa līnijas un nemainot Sabiedrības portfeļa plānoto nopelnīto prēmiju apjomu.

Stresa testu ietvaros:

- minimizēja tikai prēmiju un rezervju risku, izmantojot standarta formulas prēmiju, rezervju standartnovirzes;
- maksimizēja maksātspējas kapitāla prasības attiecību, pieņemot, ka mainās tehnisko rezervju vislabākās aplēses, veselības, nedzīvības apdrošināšanas prēmijas un rezerves risks, bet nenopelnīto prēmiju rezerves apjoms, nopelnīto prēmiju apjoms starp veselības un nedzīvības apdrošināšanas biznesa līnijām ir nemainīgs. Maksimizējot attiecību, ņemts vērā, ka esošo lielo biznesa līniju daļa struktūrā ir vismaz 15%, mazajām biznesa līnijām ir zem 5%, un nevienai no biznesa līnijām daļa struktūrā nav lielāka kā 50%.

Stresa testu rezultāti norāda, ka Sabiedrība spēj pilnībā izpildīt no apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības un nodrošināt sabiedrības finansiālo stabilitāti.

C.2 TIRGUS RISKS

Ar tirgus risku Sabiedrība saprot zaudējumu vai negatīvas izmaiņu finanšu stāvoklī risku, kas var rasties aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenu svārstību rezultātā, šis risks ietver procentu likmju risku, cenas risku un valūtas risku.

Tirgus riska apmērs atbilstoši standarta formulai ir 883 tūkst.EUR.

C.2.1.tabula. Tirgus riska sadalījums pa riska komponentēm.

Riska veids	31.12.2016.
	Kapitāla prasība, tūkst. EUR
Tirgus risks	883
Procentu likmju risks	207
Kapitāla vērtspapīru risks	362
Īpašuma risks	129
Likmju starpības risks (Spread risk)	325
Tirgus riska koncentrācija	201
Valūtas risks	213
Diversifikācija	-554

Finanšu aktīvu sadalījums ir redzams D.1.1. tabulā Būtisko aktīvu kategorijas un vērtēšanas metodes.

Finanšu instrumenti un pozīcijas ir pakļautas tirgus riskam, kas ir risks, ka izmaiņas tirgus apstākļos nākotnē var samazināt vai palielināt finanšu aktīvu un saistību vērtību, tai skaitā, procentu likmju, ārvalstu valūtas maiņas likmju, finanšu ieguldījumu cenu izmaiņu dēļ.

Lai regulētu riska koncentrāciju finanšu instrumentos, Sabiedrība ir noteikusi ieguldījumu limitus vienam darījuma partnerim un finanšu instrumentu grupai kopumā, tādējādi kontrolējot koncentrācijas risku un nepieciešamo maksātspējas kapitālu.

Tirgus risks tiek ierobežots diversificējot ieguldījumu portfeli un analizējot aktīvus pirms tā iegādes, kā arī nodrošinot to regulāru monitoringu. Aktīvu un saistību pārvaldībā rūpīgi tiek sekots sabalansētībai valūtu un termiņu griezumos. Izvietojot līdzekļus, priekšroka tiek dota ieguldījumiem augsta kredītreitinga, zema riska finanšu instrumentiem. Saskaņā ar apstiprināto

ieguldījumu politiku, Sabiedrība nodrošina, ka vismaz 90% no aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segšanai, ir izvietoti ieguldījumos ar augstu likviditāti.

Sabiedrība testēja valūtu pamata bezrisku procentu likmju termiņstruktūras pasliktināšanās visiem gadiem saskaņā ar EIOPA 2016 Insurance Stress Test "Low for Long (LY)" metodoloģiju. Rezultātā tiks konstatētas nebūtiskas izmaiņas maksāspējas rādītājā (skat. C.2.2.tabulu).

C.2.2. tabula. Maksāspējas rādītāja izmaiņas.

Tests	2016	2017	2018	2019
	procentpunkti			
Valūtu pamata bezrisku procentu likmju termiņstruktūras pasliktināšanās visiem gadiem	-0.85	-0.86	-0.87	-0.88

Savukārt, veicot saistību atbilstības pārbaudi (Liability adequacy test), tika testēts:

- 1) inflācijas palielināšanās par vienu procentpunktu, salīdzinot ar plānoto visā periodā;
- 2) ienesīguma samazināšanās par pusprocenta punktu, salīdzinot ar plānoto visā periodā;
- 3) ienesīguma samazināšanās tikai nākamajā gadā līdz 0.

Rezultāts parāda, ka joprojām pastāv kopējā rezervju pietiekamība. Testu rezultāti parādīti C.2.3. tabulā.

C.2.3. Saistību atbilstības testa jutīguma analīzes rezultāti.

Tests	Stresa testa Nr.	Rezervju izmaiņas (tūkst. EUR)	Izmaiņas, %
Inflācijas palielināšanās, salīdzinot ar plānoto visā periodā, par vienu procentpunktu	1	-760.92	-6.08
Ienesīguma samazināšanās, salīdzinot ar plānoto visā periodā, par 0.5 procentpunktu	2	-385.87	-3.09
Ienesīguma samazināšanās tikai nākošajā gadā līdz 0	3	-183.08	-1.46

C.3 KREDĪTRISKS (DARĪJUMU PARTNERU SAISTĪBU NEPILDĪŠANAS RISKS)

Kredītrisks jeb darījuma partnera saistību nepildīšanas risks atspoguļo zaudējumus vai nelabvēlīgu aktīvu vērtības un finanšu instrumentu dinamiku, kas var rasties nākamo divpadsmit mēnešu laikā negaidītas darījumu partnera vai apdrošināšanas kompānijas parādnieku saistību neizpildes dēļ vai to kredītspējas samazināšanās rezultātā. Kredītrisks atspoguļo zaudējumus, kas rodas, kad darījumu partneri vai parādnieki nepilda to saistības vai samazinās to kredītspēja.

Sabiedrībai ir apstiprināta Ieguldījumu stratēģija, kas satur stingrus nosacījumus ieguldījumu veikšanai, noteikti limiti kā ieguldījumu veidiem, tā arī partneriem. Pārāpdrošināšanas politika arī nosaka prasības un limitus pārāpdrošināšanas kompānijām.

Šis risks tiek kontrolēts, nosakot darījumu partneru reitingus un limitus, bet pārāpdrošināšanas gadījumā – nosakot un ievērojot pārāpdrošinātāja izvēles kritērijus, veicot efektīvu parāda iekasēšanu un, debitoru parādu gadījumā, pārtraucot polisi.

Sabiedrība testēja maksāspējas kapitāla izmaiņas, scenārijam, kas paredzēja izmaiņas banku sektorā. C.3.1. tabulā parādītas iegūtās maksāspējas kapitāla attiecības izmaiņas procentpunktos.

C.3.1.tabula. Maksābspējas kapitāla attiecības izmaiņas.

Tests	2016	2017	2018	2019
	Maksābspējas kapitāla izmaiņas procentpunktos			
Atsevišķu banku apvienošanās Baltijas valstīs	-0.65	-2.13	-1.99	-1.92

Testa rezultāts parādīja, ka Sabiedrība ir spējīga reaģēt uz šādām izmaiņām un tās neatstāj būtisku ietekmi uz tās maksāspēju.

C.4 LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai bez papildus izdevumiem vai laika novirzes nav pieejami naudas līdzekļi saistību izpildei. Šis risks iekļauj aktīvu un saistību termiņstruktūras neatbilstību. Saskaņā ar Sabiedrības ieguldījumu stratēģiju, Sabiedrība veic ieguldījumus augsti likvidos finanšu aktīvos. Dominējošai daļai finanšu aktīvu ir aktīvs tirgus, attiecīgi tos iespējams realizēt īsā laikā un ar minimāliem izdevumiem vai bez papildus izdevumiem. Ņemot vērā iepriekšminēto, likviditātes risks Sabiedrībā tiek vērtēts kā zems. Sabiedrība kontrolē šo risku veicot pastāvīgu finanšu tirgu monitoringu, kā arī pastāvīgi uzturot daļu no finanšu līdzekļiem pieejamus kredītiestādēs norēķinu kontos.

C.5 OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālā riska segšanai kapitāla prasība aprēķināta izmantojot standarta formulu. Pēc standarta formulas operacionālā riska segšanai aprēķinātais Maksābspēja II kapitāls uz 31.12.2016 ir EUR 3 713 tūkst. (31.12.2015 – EUR 3 768 230).

Risku pašnovērtējuma rezultātā kā trīs būtiskākās operacionālā riska kategorijas ir noteiktas:

- citi juridiskie un atbilstības riski;
- cilvēcisko kļūdu risks;
- procesu un organizatoriskais risks.

Operacionālā riska mazināšanai Sabiedrība izvēlas dažādas kontroles stratēģijas – gan preventīvas, piemēram, nosakot pieejas tiesību/autorizācijas līmeņus, gan koriģējošas (orientētas uz operacionālā riska gadījuma savlaicīgu novēršanu un iespējamu atkārtojumu novēršanu), gan identificējošas – tādas, kas orientētas uz notikušu operacionālā riska gadījumu atklāšanu. Sabiedrība būtiskajiem procesiem izstrādā iekšējos normatīvos dokumentus un nodrošina darbinieku apmācību.

Lai pārlicinātos par standarta formulas atbilstību operacionālā riska novērtēšanai, Sabiedrība operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai izmanto arī operacionālā riska pašnovērtējumu (veicot risku iestāšanās varbūtības un iespējamās ietekmes novērtējumu). Risku pārvaldības funkcijas īstenotājs, sadarbojoties ar risku īpašnieku, izsaka kvalitatīvos un kvantitatīvos vērtējumus un klasificē iespējamus operacionālā riska notikumus, šādi identificējot Sabiedrības operacionālā riska līmeni un nepieciešamās kontroles darbības tā mazināšanai. Šādi noteiktais nepieciešamais kapitāls iespējamo operacionālo risku segšanai ir 3 445 tūkst. EUR, kas ir nedaudz augstāks (+2%) pret 2015.gadā noteikto 3 370 tūkst. EUR. Pēc standarta formulas operacionālā riska segšanai aprēķinātais Maksābspēja II kapitāls uz 31.12.2016 ir EUR 3 713 tūkst. (31.12.2015 – EUR 3 768 230), kas par 8 % pārsniedz nepieciešamā kapitāla apmēru pēc ekspertu vērtējuma

– 3 445 tūkst. EUR. Abi vērtējumi ir salīdzināmi, ekspertu vērtējumam esot nedaudz zemākam. Pēc standarta formulas aprēķināto kapitāla prasību Sabiedrība uzskata par atbilstošu.

C.6 CITS BŪTISKS RISKS

Risks tiek uzskatīts par būtisku, ja tas pārsniedz 2.5 % no Sabiedrības brīvā kapitāla (own funds). Citi būtiski riski, papildus iepriekšminētajiem, nav identificēti.

C.7 CITA INFORMĀCIJA

Sabiedrība veica testus, lai noteiktu apstākļu kopumu, kas samazina Sabiedrības maksāspējas rādītāju zem 100 %.

Maksāspējas kapitāla pietiekamības jūtīguma analīze, veicot dažādus stresa testus, parāda, ka pat pēc stresa testiem, Sabiedrība ir maksāspējīga, maksāspējas attiecības izmaiņas katra atsevišķā stresa testa ietekmē nepārsniedz 5 procentpunktu robežās.

D. NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS VAJADZĪBĀM

D.1. AKTĪVU NOVĒRTĒŠANA

Sabiedrības aktīvu kopsuma uz 31.12.2016. ir 138.1 tūkst. EUR, to sadalījums pa aktīvu pozīcijām ir pievienots 1.pielikumā, veidnē S.02.01.02.

Veicot aktīvu novērtēšanu maksāspējas vajadzībām un salīdzinot to ar novērtēšanu finanšu pārskatos, visas izmaiņas atbilst Regulas 2015/35 noteiktām, veidojas šādas atšķirības:

- īpašuma pozīcijās (Pamatlīdzekļi pašu lietošanai, Īpašums), jo maksāspējas vajadzībām tie tiek atspoguļoti patiesajā vērtībā, bet finanšu pārskatos – atlikušā vērtībā;
- maksāspējas vajadzībām bilanci netiek iekļauti nemateriālie aktīvi un atliktās iegādes izmaksas;
- no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas – finanšu pārskatos iekļauta precīza atlikto atlīdzību un nenopelnīto prēmiju rezervju summa, bet maksāspējas vajadzībām – nākotnē prognozējamās naudas plūsmas tagadnes vērtība.

D.1.1. tabula. Būtisko aktīvu kategorijas un vērtēšanas metodes.

Aktīvu kategorijas	Būtiskās aktīvu kategorijas, milj.EUR		Vērtēšanas metodes	Izmantotās bāzes	Atšķirību iemesls
	M II	IFRS			
Atliktās iegādes izmaksas	0.00	5.4		Grāmatvedības uzskaites sistēma	M II bilanci šīs aktīvu kategorijas netiek iekļautas
Nemateriālie aktīvi	0.00	1.64			
Atliktā nodokļa aktīvi	0.16	0.16		Aprēķins	
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	1.28	1.18	Tirgus vērtība		M II bilanci īpašums pašu lietošanai tiek pieskaitīts pamatlīdzekļiem pašu lietošanai.
Īpašums	0.00	0.10	Tirgus vērtība		

Aktīvu kategorijas	Būtiskās aktīvu kategorijas, milj.EUR		Vērtēšanas metodes	Izmantotās bāzes	Atšķirību iemesls
	M II	IFRS			
Valsts obligācijas	79.24	79.24	Tirgus vērtība	Bloomberg.com	
Uzņēmuma obligācijas	2.07	2.07	Tirgus vērtība		
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	1.36	1.36	Noguldījumu vērtība un uzkrātie procenti	Uzskaitē bankās	
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas	6.66	9.02		Sabiedrībā esošās datu uzskaites bāzes.	IFRS-precīza atlikto atlīdzību un nenopelnītās prēmijas summa M II – nākotnē prognozējamās naudas plūsmas tagadnes vērtība
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	3.02	20.00	Uzskaites vērtība	Grāmatvedības uzskaites sistēma	M II bilancē uzskatās tikai tie debitori, kuriem apmaksas termiņš ir iestājies
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	0.41	0.41	Uzskaites vērtība		
Citi debitoru parādi	0.77	0.77	Uzskaites vērtība		
Nauda un tās ekvivalenti	42.48	42.48	Uzskaitē bankās		
Kopā	137.45	163.83			

MII – Maksātspēja II

IFRS – Starptautiskie finanšu pārskatu standarti

D.2. TEHNISKO REZERVJU NOVĒRTĒŠANA MAKSĀTSPĒJAS II IZMANTOŠANAI

Vislabākās aplēses un riska rezerve tiek aprēķināta saskaņā ar Regulu 2015/35 un saskaņā ar Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas izdotiem noteikumiem, attiecīgi lielumi uz 31.12.2016. kopsummā ir apskatāmi Sabiedrības bilancē, 1.pielikumā esošajā veidnē S.02.01.02., bet 4. pielikumā, veidnē S.12.01.02. un 5.pielikumā, veidnē S.17.01.02 – atspoguļota attiecīgā informācija dalījumā pa apdrošināšanas veidiem par dzīvības, veselības apdrošināšanu un nedzīvības apdrošināšanu.

Vislabākās aplēses veido atlīdzību un prēmiju vislabākās aplēses summa. Dzīvības vislabākās aplēses un nedzīvības atlīdzību vislabākās aplēses ar IFRS (pēc Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem) tehniskajām rezervēm atšķiras diskontēšanas dēļ. Sabiedrība izmanto EIOPA (The European Insurance and Occupational Pensions Authority) noteiktās bezriskā procenta likmes kā nosaka Regula 2015/35. Prēmiju vislabākās aplēses tiek aprēķinātas kā naudas plūsmas

prognozes, ietverot naudas plūsmas tiktāl, ciktāl tās attiecas uz esošajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem. Galvenās naudas plūsmas pozīcijas ir atlīdzības maksājumi apdrošinājuma ņēmējiem un labuma guvējiem, prēmiju maksājumi un visas papildu naudas plūsmas, kas izriet no minētajām prēmijām un izdevumu maksājumi. Lai izrēķinātu konkrēto naudas plūsmu tiek izmantoti aktuālie zaudējuma, administratīvo u.c. attiecību rādītāji.

6.pielikumā, veidnē S.19.01.21. Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības ir apkopota kvantitatīvā informācija par bruto samaksātām atlīdzību prasībām un atlīdzību prasību rezerves vislabāko bruto aplēsi.

Riska rezerves aprēķināšanai Sabiedrība izmanto vienkāršotu metodi, t.i. novērtē tuvināti, izmantojot attiecību starp vislabāko aplēsi konkrētajā turpmākajā gadā un vislabāko aplēsi novērtēšanas dienā. Šajā metodē ņem vērā neto saistību (ievērojot no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas) termiņu un izpildes modeli (run-off pattern). Līdz ar to ņem vērā to, kādā veidā ir aprēķināta tehnisko rezervju vislabākā neto aplēse.

Segmentācija. Līgumu esošās saistības katram apdrošināšanas veidam tiek segmentētas pēc galvenā riska faktora. Ja līgums ietver dažādu darījumu veidu riskus un tikai viens no līgumā ietvertajiem riskiem ir būtisks, līguma saistības nenodala.

Sabiedrībā nav būtisku atšķirību starp bāzēm, metodikām un pieņēmumiem, kas izmantoti veicot novērtēšanu maksājspējas vajadzībām un kas izmantoti, novērtējot tehniskās rezerves finanšu pārskatiem.

Sabiedrība svārstīguma un atbilstības korekcijas tehnisko rezervju aprēķinā neizmanto.

Direktīvas 2009/138/EK 308.d pantā minētais pārejas perioda atskaitījums netiek pielietots.

Naudas plūsmu dzīvības apdrošināšanā aprēķina kā nesamaksāto atlīdzību prasību, kas attiecas uz gadījumiem, par kuriem ir saņemts atlīdzības pieteikums, bet nav izmaksāta atlīdzība vai tā nav izmaksāta pilnībā (Reported but not settled, turpmāk tekstā – RBNS) un nesamaksāto atlīdzību prasību, kas attiecas uz gadījumiem, kuri ir notikuši, bet par kuriem vēl nav saņemts atlīdzības pieteikums (Inaccured but not reported, turpmāk tekstā – IBNR) naudas plūsmu summu.

Dzīvības RBNS rezerves vislabākās aplēses aprēķina katrai valstij un katram līgumam atsevišķi, izmantojot mirstības tabulas un atbilstošu bezrisku procentu likmju termiņstruktūru.

Dzīvības IBNR rezerves naudas plūsma veidojas, izmantojot ķēdes koeficientu metodi pensiju un citu ilgtermiņa izmaksu un RBNS trīsstūrim.

Lai nodrošinātu tehnisko rezervju vislabākās aplēses un riska rezerves aprēķinu uzticamību un salīdzināmību, Sabiedrība izstrādā iekšējos normatīvos dokumentus, detalizēti aprakstot aprēķinu metodiku un pieņēmumus.

Lai nodrošinātu pamatotu izpratni par esošo risku īpašībām un to tendencēm, rezervju aprēķinā Sabiedrība izmanto vismaz piecu gadu periodu. Dati ir pieejami Sabiedrības datu noliktavās par katru attiecīgo homogēno risku grupu, kuru izmanto tehnisko rezervju aprēķinā.

Reizi ceturksnī Maksājspējas II aprēķināšanas laikā informācija no datu noliktavām tiek salīdzināta ar apdrošināšanas risku uzskaites sistēmā esošo informāciju.

Vismaz reizi ceturksnī uzkrāto atlīdzību trīsstūros pārbauda novirzes absolūtās vērtības indeksus pa kolonām. Būtisku atšķirību gadījumā izskata datus pa atlīdzību lietām.

Rezervju aprēķina trīsstūrus katru reizi rēķinot rezerves iegūst no jauna un salīdzina vēsturisko informāciju ar aktuālo. Divreiz gadā Sabiedrība izlases kārtībā pārbauda laika intervālu starp pieteikuma datumu un grāmatošanas datumu (ievades datums datu uzskaites sistēmā).

Tehnisko rezervju aprēķinā izmanto vismaz piecu gadu intervālu, ja pēdējais ķēdes koeficients ir viens, sadalījumā pa galvenajiem riskiem un valstīm. Pretējā gadījumā izmanto tik daudz gadus, cik nepieciešams, lai vismaz pēdējais koeficients būtu viens. Datus uzskata par homogeniem, ja noviržu absolūtās vērtības indekss uzkrātā atlīdzību trīsstūrī ir homogēns.

Nehomogēnu datu gadījumā tiek analizēti dati katrā trīsstūra šūnā atlīdzību lietu līmenī un ņemta vērā papildus informācija:

- izmaiņas prēmiju aprēķināšanā,
- izmaiņas pārdošanas segmentācijā,
- vadības lēmumi par biznesa pārtraukšanu vai attīstību,
- ir vai nav viena vai vairākas neraksturīgas atlīdzības, kuru atkārtotāšanās nav gaidāma.

Katra standarta koeficientu izmaiņa un datu korekcija tiek dokumentēta, aprakstot iemeslu un izvēlētajās metodes pamatojumu.

Nepietiekošas statistikas gadījumā IBNR rezervi aprēķina 5% vai 10% apmērā no bruto parakstītajām prēmijām iepriekšējos 12 mēnešos un rezultātu salīdzina ar prognozēto zaudējumu apjomu, kurš aprēķināts, izmantojot aprēķināto vai prognozēto zaudējumu attiecību.

Papildus izmantoto datu precizitāti, pilnīgumu un atbilstību, pieņēmumu pareizību novērtē, kontrolējot tehnisko rezervju pietiekamību vismaz reizi ceturksnī.

Apdrošināšanas līgumi katram apdrošināšanas veidam tiek segmentēti pēc galvenā riska faktora.

Ja līgums ietver dažādu darījumu veidu riskus un tikai viens no līgumā ietvertajiem riskiem ir būtisks, līguma saistības nenodala.

Tehnisko rezervju vislabākās aplēses aprēķina izmantojot viendabīgas riska grupas. Veidojot viendabīgu riska grupu, tiek ievērots samērīgums starp pieejamo datu ticamību, kas ļauj veikt atbilstošu statistisko analīzi, un riska raksturlielumu viendabīgumu grupas ietvaros.

Atbilstība starp viendabīgām riska grupām, kas tiek izmantotas, lai novērtētu bruto tehniskās rezerves un no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas, tiek nodrošināta, klasificējot atgūstamās summas pēc tiem pašiem principiem kā atlīdzības un piesaistot konkrētai atlīdzību lietai.

Lai viendabīgas riska grupas laika gaitā būtu pietiekami stabilas, Maksātspējas II apstākļos tās tiek veidotas, izmantojot dalījumu pa licencētiem apdrošināšanas produktiem, tos grupējot.

Veselības biznesa līniju sadalījumu veido attiecīgo risku prēmiju (izmaksu) un apdrošināšanas veida kopējo prēmiju (izmaksu) attiecību daļas.

No veselības un citiem nedzīvības apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas līgumiem izrietošās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistības segmentē par dzīvības apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas darījumiem, ja šādas saistības ir pakļautas biometriskajiem riskiem (piemēram,

mirstība, ilgdzīvošana, invaliditāte vai saslimstība) un minēto risku raksturojošos mainīgos lielumus ņem vērā šādu saistību novērtēšanā, piemērojot dzīvības apdrošināšanas tehniskos principus.

Izmantotos pieņēmumus attiecībā uz Maksātspējas II biznesa līniju sadalījumiem pārbauda vismaz reizi gadā un seko līdzi, lai par pamatu būtu biznesa līnijas galvenie riski.

D.2.1. tabula. Tehnisko rezervju un vislabāko aplēšu sadalījums pa darījumdarbības virzieniem, 31.12.2016.

Darījumdarbības virziens		IFRS rezerve (Bruto, tūkst. EUR)	Vislabākā aplēse (Bruto, tūkst. EUR)	Riska robeža (tūkst. EUR)	Kopējā vislabākā aplēse (Bruto, tūkst. EUR)	Starpība	
						tūkst. EUR	%
Kods	Nosaukums						
A01	Nelaimes gadījumu apdrošināšana	2 127	1 386	46	1 432	-696	-33
A02	Veselības apdrošināšana	6 092	4 384	145	4 529	-1 563	-26
A03	Sauszemes transporta apdrošināšana	20 866	11 762	390	12 152	-8 715	-42
A04	Dzelzceļa transporta apdrošināšana	138	11	1	12	-126	-92
A05, 06, 07, 11, 12	Gaisa kuģu, kuģu, kravu apdrošināšana un gaisa kuģu īpašnieku un kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana.	1 706	499	8	507	-1 199	-70
A08	Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem.	9 441	4 158	141	4 299	-5 142	-54
A08	Īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem.	2 270	1 381	47	1 428	-841	-37
A10	Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskā apdrošināšana (ieskaitot pensijas)	57 812	52 493	1 534	54 027	-3 785	-7
	<i>Anuitātes, kuru cēlonis ir nedzīvības apdrošināšanas līgumi</i>	<i>11 541</i>	<i>11 535</i>	<i>382</i>	11 917	376	3
	<i>Materiālās saistības</i>	<i>46 271</i>	<i>40 957</i>	<i>1 152</i>	42 110	-4 161	-9
A13	Vispārējā civiltiesiskā apdrošināšana	8 235	5 448	178	5 626	-2 608	-32
A14	Kredītu apdrošināšana	115	95	2	97	-18	-16
A15	Galvojumu apdrošināšana	3 253	1 081	26	1 108	-2 145	-66
A16	Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	72	44	1	45	-27	-38
A17	Juridisko izdevumu apdrošināšana	14	1	0	1	-13	-94
A18	Palīdzības apdrošināšana	1 166	673	22	695	-471	-40
Kopā		113 308	83 415	2 542	85 957	-27 351	-24

Gaisa kuģu, kuģu, kravu apdrošināšana un gaisa kuģu īpašnieku un kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana ir kopā atbilstoši biznesa līniju segmentācijai Maksātspējas II režīmā.

D.2.2. tabula. Atšķirības IFRS rezervju un vislabāko aplēšu rezultātos.

Rezerve	Starpību iemesli	Ietekmes zīme
Prēmiju rezerve	IFRS prēmiju rezerve ir aprēķināta izmantojot nenopelnīto prēmiju daļu pa dienām. Prēmiju rezerves vislabākā aplēse ir aprēķināta izmantojot IFRS nenopelnīto prēmiju rezervi, bet tā ir sareizināta ar zaudējumu attiecībām, izdevumu attiecībām, regresu attiecībās un pārtraukšanas attiecību. Aprēķinā ir arī ņemtas vērā nākotnē saņemamās prēmijas par līgumiem, kuri ir spēkā un kuriem maksājuma termiņš vēl nav iestājies.	+/-
	Prēmiju rezervju vislabākās aplēses tiek aprēķinātas kā nākotnē iespējamo izmaksu un iemaksu naudas plūsmas tagadnes vērtība.	+
	Rezerves vislabāko aplēsi ļoti ietekmē nākotnē saņemamās prēmijas par līgumiem, kuri ir spēkā un maksājumu termiņš vēl nav iestājies.	-
Atbildību rezerve	RBNS rezerve tiek diskontēta.	+
	Tāpat kā anuitātes tiek rēķināts arī RBNS apgādāmajiem.	+/-
	IBNR rezerve tiek diskontēta.	+/-
	IBNR rezerve tiek samazināta par nākotnē iespējamajiem regresiem.	-

Ar tehnisko rezervju vērtību saistīto nenoteiktības līmeni Sabiedrība analizē veicot iedaļā C aprakstītos stresa testus, jūtīguma analīzes un reversos stresa testus, kā arī regulāri pārbaudot rezervju pietiekamību.

Sabiedrība svārstīguma un atbilstības korekcijas tehnisko rezervju aprēķinā neizmanto.

Direktīvas 2009/138/EK 308.d pantā minētais pārejas perioda atskaitījums netiek pielietots.

Sabiedrība izmanto EIOPA (The European Insurance and Occupational Pensions Authority) noteiktās bezriskā procenta likmes kā nosaka Regula 2015/35.

Uz 31.12.2016. Sabiedrības bilanci iekļauti 6 656 tūkst. EUR – no pārapdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas. Aptuveni 95% no šīs summas veido saistības par transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumiem, ģeogrāfiski dominējot saistībām par izmaksām pēc Lietuvā noslēgtām polisēm.

D.3 CITAS SAISTĪBAS

Papildus Sabiedrība ir aprēķinājusi izlīdzināšanas rezervi Kredītu apdrošināšanā EUR 106 693 un neparedzētā riska rezervi Sauszemes transporta apdrošināšanā EUR 229 827.

D.4. ALTERNATĪVAS VĒRTĒŠANAS METODES

Alternatīvās vērtēšanas metodes izmanto materiāliem aktīviem un īpašumam. Pārvērtēšanas biežums ir saskaņā ar Regulu 2015/35.

D.5 CITA INFORMĀCIJA

Nav citas informācijas.

E. KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

E.1. PAŠU KAPITĀLS

Pašu kapitāla apmērs maksātspējas kapitāla prasības izpildei tiek aprēķināts izmantojot standarta formulu atbilstoši Regulā 2015/35 noteiktajam.

Pašu kapitāla sastāvs maksātspējas vajadzībām ir norādīts E.1.1.tabulā. Sabiedrības pašu kapitāls sastāv, galvenokārt, no pašu akciju kapitāla un saskaņošanas rezerves, kas veidojas no aktīvu kopējās vērtības pārsnieguma virs saistību kopējās vērtības, kuras ir aprēķinātās maksātspējas vajadzībām.

Pašu kapitāla apmērs uz 31.12.2016, kas ir aprēķināts maksātspējas vajadzībām (37 236 tūkst. EUR), atšķiras no pašu kapitāla apmēra finanšu pārskatos (34 053 tūkst. EUR). Šī starpība rodas no aktīvu un saistību novērtēšanas metožu atšķirībām maksātspējas vajadzībām un finanšu pārskatu sagatavošanai atbilstoši starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS). Detalizēta informācija par novērtēšanas metožu atšķirībām aktīviem ir norādīta D.1. sadaļā D.1.1. tabulā un detalizēta informācija par novērtēšanas metožu atšķirībām saistībām ir norādīta D.2.sadaļā.

E.1.1.tabula. Pašu kapitāla sastāvs, tūkst. EUR (31.12.2016).

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kopā	Līmeņi		
			I	II	III
1.	Pamata pašu kapitāls kopā	37 236			
1.1.	Pašu akciju kapitāls	29 000	29 000	-	-
1.2.	Saskaņošanas rezerve	8 073	8 073	-	-
1.3.	Neto atliktie nodokļi	164	-	-	164
2.	Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs	-	-	-	-
3.	Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem (1.-2.)	37 236			
4.	Papildu pašu kapitāls kopā	-			

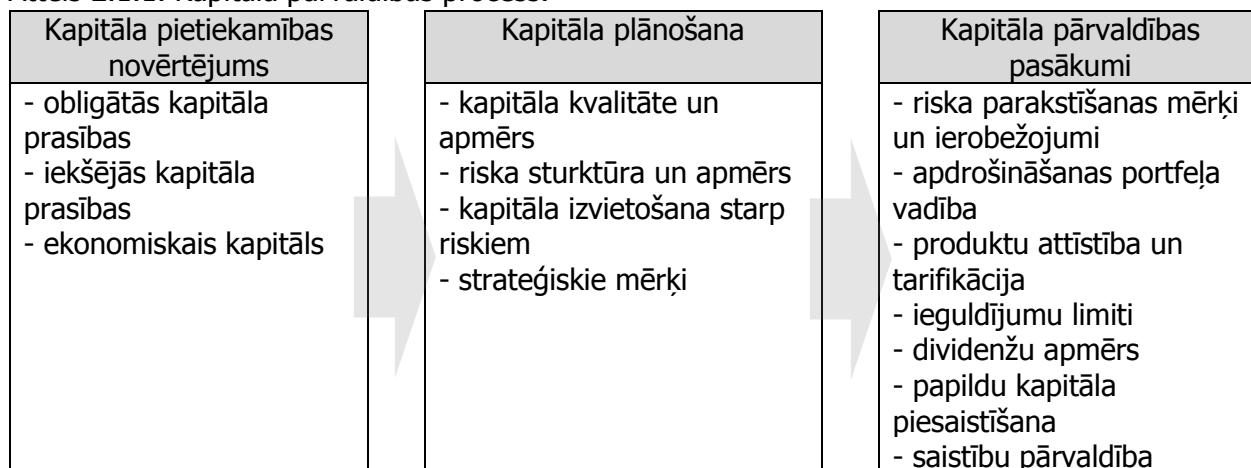
Sabiedrības kapitāla pārvaldības mērķis ir nodrošināt Sabiedrības ilgtspējīgu darbību un turpmāko attīstību, spēju pilnībā izpildīt visas Sabiedrības saistības, kas izriet no noslēgtiem apdrošināšanas līgumiem, kā arī ļaut izmaksāt dividendes Sabiedrības akcionāriem.

Veidojot kapitāla pārvaldības politiku un kapitāla pārvaldības plānus, Sabiedrības vadība izmanto maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanas metodes, lai noteiktu Sabiedrības kapitāla vajadzības, ņemot vērā Sabiedrības esošo finansiālo stāvokli, uzņemtās saistības un turpmākās attīstības plānus. Sabiedrības vadība izvērtē vēlamo kapitalizācijas līmeni, un nosaka pasākumus, kas ir nepieciešami, lai to sasniegtu nākotnē, ņemot vērā Sabiedrības riska profilu un tirgus

apstākļus. Šādi pasākumi nepieciešamības gadījumā var sevī ietvert uzņemto risku ierobežošanu un samazināšanu, papildu kapitāla piesaistišanu, un Sabiedrības attīstības stratēģijas korigēšanu.

Kapitāla pārvaldības politiku un kapitāla pārvaldības plānus izstrādā Sabiedrības valde kopā ar Finanšu departamentu, aktuāro funkciju un riska pārvaldības funkciju, un tos apstiprina Sabiedrības padome. Kapitāla pārvaldības process ir pievienots attēlā E.1.1.

Attēls E.1.1. Kapitāla pārvaldības process.



E.2. MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBA UN MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBA

Sabiedrība izpilda noteiktās minimālā kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības. Sabiedrības izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību, ir 37 236 tūkst. EUR, nepieciešamais maksātspējas kapitāls ir 29 212 tūkst. EUR, maksātspējas attiecība - 127%. Minimālā kapitāla maksātspējas attiecība ir 282%. Salīdzinot ar 2016. gada sākumu, maksātspējas attiecība ir pieaugusi par 22 procentpunktiem. Maksātspējas uzlabošanas pamatā ir kapitāla pārvaldības pilnveidošana, apdrošināšanas portfeļa sabalansēšana, un stabili finanšu rezultāti, kas ļāva palielināt brīvo kapitālu.

E.2.1.tabula. Minimālā kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības, tūkst. EUR (31.12.2016).

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kopā	Līmeņi		
			I	II	III
1.	Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	37 236			
1.1.	Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	37 236	37 073	-	164
1.2.	Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	37 073	37 073	-	-
1.3.	Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	37 236	37 073	-	-
1.4.	Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	37 073	37 073	-	-
2.	Maksātspējas kapitāla prasība	29 212			
3.	Minimālā kapitāla prasība	13 145			
4.	Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību (%)	127 %			
5.	Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību (%)	282 %			

Maksābspējas kapitāla prasības aprēķināšanai Sabiedrība izmanto standarta formulu. Sadalījums par riska veidiem ir atspoguļots C sadaļas C.1.tabulā.

Nekādas neatbilstības 2016.gada minimālā kapitāla prasībai un neatbilstības maksābspējas kapitāla prasībai nav konstatētas.

E.3 UZ ILGUMU BALSTĪTA KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU RISKĀ APAKŠMODUĻA IZMANTOŠANA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAS APRĒĶINAM

Uz ilgumu balstīta kapitāla vērtspapīru riska apakšmoduļa izmantošana maksābspējas kapitāla prasības aprēķinam netiek izmantota.

E.4 ATŠĶIRĪBAS STARP STANDARTA FORMULU UN JEBKĀDU IZMANTOTO IEKŠĒJO MODULI

Atšķirības starp standarta formulu un iekšējiem modeļiem nav, jo Sabiedrība neizmanto nevienu iekšējo modeli Maksābspējas kapitāla aprēķinā.

E.5 NEATBILSTĪBA MINIMĀLĀ KAPITĀLA PRASĪBAI UN NEATBILSTĪBA MAKSĀTSPĒJAS KAPITĀLA PRASĪBAI

Maksābspējas prasības tiek pilnībā izpildītas - maksābspējas kapitāla attiecība ir 127%, bet minimālā kapitāla attiecība 282% pret pašu kapitālu.

E.6 CITA INFORMĀCIJA

Citas informācijas nav.

2017. gada 19. jūlijā

AAS "BTA Baltic Insurance Company"
ZIŅOJUMS PAR MAKSĀTSPĒJU UN FINANSIĀLO STĀVOKLI PAR
2016.GADU

ZIŅOJUMA PIELIKUMI

atbilstoši Eiropas Komisijas īstenošanas regulas (ES) 2015/2452, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz ziņojuma par maksātspēju un finanšu stāvokli sniegšanas procedūrām, formātiem un veidnēm saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK, prasībām:

1. Pārskatu veidne S.02.01.02
2. Pārskatu veidne S.05.01.02
3. Pārskatu veidne S.05.02.01
4. Pārskatu veidne S.12.01.02
5. Pārskatu veidne S.05.02.01
6. Pārskatu veidne S.19.01.21
7. Pārskatu veidne S.23.01.01
8. Pārskatu veidne S.25.01.21
9. Pārskatu veidne S.28.01.01

1. PIELIKUMS S.02.01.02 Sabiedrības bilance, tūkst. EUR

Bilances pozīcijas	Kolonnas indekss	Vērtība saskaņā ar "Maksāspēja II" (C0010)
Aktīvi	H1	
Nemateriālie aktīvi	R0030	0
Atliktā nodokļa aktīvi	R0040	164
Pensiju pabalstu pārpalikums	R0050	0
Pamatlīdzekļi pašu lietošanai	R0060	1 278
Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)	R0070	82 670
Īpašums (izņemot pašu lietošanai)	R0080	0
Ieguldījumi saistītajās sabiedrībās, tostarp līdzdalība	R0090	0
Kapitāla vērtspapīri	R0100	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti	R0110	0
Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti	R0120	0
Obligācijas	R0130	81 312
Valsts obligācijas	R0140	79 244
Uzņēmuma obligācijas	R0150	2 069
Strukturētās parādzīmes	R0160	0
Nodrošinātie vērtspapīri	R0170	0
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	R0180	0
Atvasinātie instrumenti	R0190	0
Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus	R0200	1 358
Citi ieguldījumi	R0210	0
Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem	R0220	0
Aizdevumi un hipotēkas	R0230	0
Aizdevumi ar polises nodrošinājumu	R0240	0
Aizdevumi un hipotēkas fiziskām personām	R0250	0
Citi aizdevumi un hipotēkas	R0260	0
No pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas:	R0270	6 656
Nedzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0280	6 656
Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu	R0290	6 667
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās nedzīvības apdrošināšanai	R0300	-11
Dzīvības apdrošināšana un veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0310	0
Veselības apdrošināšana, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai	R0320	0
Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu	R0330	0
Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta dzīvības apdrošināšana	R0340	0
Noguldījumi pie cedentiem	R0350	0
Apdrošināšanas un starpnieku debitoru parādi	R0360	3 405
Pārāpdrošināšanas debitoru parādi	R0370	26
Debitoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0380	770
Pašu akcijas (tieši turētas)	R0390	0
Summas, kas jāmaksā saistībā ar pašu kapitāla posteņiem vai sākotnējo kapitālu un kas ir pieprasītas, bet vēl nav iemaksātas	R0400	0
Nauda un naudas ekvivalenti	R0410	42 482
Jebkuri citi aktīvi, kas nav atspoguļoti citur	R0420	660
Aktīvi kopā	R0500	138 110

Bilances pozīcijas	Kolonnas indekss	Vērtība saskaņā ar "Maksājspēja II" (C0010)
Saistības	H49	
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana	R0510	74 039
Tehniskās rezerves – nedzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu)	R0520	68 079
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0530	0
Vislabākā aplēse	R0540	66 110
Riska rezerve	R0550	1 969
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās nedzīvības apdrošināšanai)	R0560	5 961
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0570	0
Vislabākā aplēse	R0580	5 769
Riska rezerve	R0590	191
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0600	11 917
Tehniskās rezerves – veselības apdrošināšana (līdzinās dzīvības apdrošināšanai)	R0610	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0620	0
Vislabākā aplēse	R0630	0
Riska rezerve	R0640	0
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)	R0650	11 917
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0660	0
Vislabākā aplēse	R0670	11 535
Riska rezerve	R0680	382
Tehniskās rezerves – indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana	R0690	0
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0700	0
Vislabākā aplēse	R0710	0
Riska rezerve	R0720	0
Citas tehniskās rezerves	R0730	0
Iespējamās saistības	R0740	0
Rezerves, izņemot tehniskās rezerves	R0750	1 543
Pensiju pabalstu saistības	R0760	0
Pārāpdrošinātāju noguldījumi	R0770	0
Atliktā nodokļa saistības	R0780	290
Atvasinātie instrumenti	R0790	0
Parādi kredītiestādēm	R0800	0
Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm	R0810	0
Apdrošināšanas un starpnieku kreditoru parādi	R0820	4 326
Pārāpdrošināšanas kreditoru parādi	R0830	874
Kreditoru parādi (tirdzniecība, ne apdrošināšana)	R0840	7 883
Subordinētās saistības	R0850	0
Pamata pašu kapitālā neiekļautās subordinētās saistības	R0860	0
Pamata pašu kapitālā iekļautās subordinētās saistības	R0870	0
Jebkuras citas saistības, kas nav atspoguļotas citur	R0880	1
Saistības kopā	R0900	100 873
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R1000	37 236

2. PIELIKUMS S.05.01.02 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi darījumdarbības virzienu dalījumā, tūkst. EUR

	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst. EUR							
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	...	Kopā
Rindas indekss	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	...	C0200
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana	14 051	1 994	0	48 102	31 853	2 639		130 808
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	1 000	11	1 817		6 661
Neto	14 050	1 994	0	47 102	31 842	822		124 147
Nopelnītās prēmijas	0	0	0	0	0	0		0
Bruto – tiešā apdrošināšana	13 020	1 807	0	45 026	29 389	2 500		122 396
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	1 000	11	1 656		6 812
Neto	13 020	1 807	0	44 026	29 378	845		115 585

	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst. EUR							
	Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	...	Kopā
Rindas indekss	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	...	C0200
Piekritušās atlīdzību prasības	0	0	0	0	0	0		0
Bruto – tiešā apdrošināšana	9 641	834	0	37 146	21 690	2 116		81 432
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	680	0	306		1 460
Neto	9 641	834	0	36 465	21 690	1 810		79 971
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas	0	0	0	0	0	0		0
Bruto – tiešā apdrošināšana	0	0	0	0	-76	0		-77
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa	0	0	0	0	0	0		0
Neto	0	0	0	0	-76	0		-77
Radušies izdevumi	2 791	305	0	8 336	5 548	386		22 784
Citi izdevumi								0
Izdevumi kopā								22 784

	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst.EUR							
	...	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Kopā
Rindas indekss	...	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0200
Parakstītās prēmijas								
Bruto – tiešā apdrošināšana		15 900	6 529	5 056	31	4 468	185	130 808
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa		1 804	962	997	0	0	69	6 661
Neto		14 096	5 567	4 059	31	4 468	116	124 147
Nopelnītās prēmijas		0	0	0	0	0	0	0
Bruto – tiešā apdrošināšana		14 500	6 353	5 022	30	4 568	182	122 396
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa		2 037	923	1 112	0	0	72	6 812
Neto		12 463	5 430	3 910	30	4 568	109	115 585

	Darījumdarbības virziens: nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistības (tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana), tūkst. EUR							
	...	Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Kopā
Rindas indekss	...	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0200
Piekritušās atlīdzību prasības		0	0	0	0	0	0	0
Bruto – tiešā apdrošināšana		6 701	2 119	125	-12	1 093	-22	81 432
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa		239	121	114	0	0	0	1 460
Neto		6 463	1 998	11	-12	1 093	-22	79 971
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas		0	0	0	0	0	0	0
Bruto – tiešā apdrošināšana		0	0	0	0	0	0	-77
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārapdrošināšana								
Pārapdrošinātāju daļa		0	0	0	0	0	0	0
Neto		0	0	0	0	0	0	-77
Radušies izdevumi		2 694	1 092	851	6	743	33	22 784
Citi izdevumi								0
Izdevumi kopā								22 784

3. PIELIKUMS S.05.02.01 Prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi valstu dalījumā

		Piederības valsts (C0080)	Piecas lielākās valstis (pēc bruto parakstīto prēmiju summas) – nedzīvības apdrošināšanas saistības		Piecas lielākās valstis un piederības valsts kopā (C0140)
			Igaunija	Lietuva	
Parakstītās prēmijas	H1				
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0110	46 166	18 263	67 680	130 808*
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0130				
Pārāpdrošinātāju daļa	R0140	2 863	1 172	2 626	6 661
Neto	R0200	43 303	17 091	65 054	124 147
Nopelnītās prēmijas	H7				
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0210	44 697	16 742	62 259	122 396
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0220				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0230				
Pārāpdrošinātāju daļa	R0240	2 932	1 315	2 565	6 812
Neto	R0300	41 765	15 427	59 694	115 585
Piekritušās atlīdzību prasības	H13				
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0310	31 199	11 955	38 000	81 154
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0320				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0330				
Pārāpdrošinātāju daļa	R0340	682	-108	886	1 460
Neto	R0400	30 517	12 063	37 114	79 694
Citu tehnisko rezervju pārmaiņas	H19				
Bruto – tiešā apdrošināšana	R0410	-67	56	-66	-77
Bruto – pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana	R0420				
Bruto – pieņemtā neproporcionālā pārāpdrošināšana	R0430				
Pārāpdrošinātāju daļa	R0440	0	0	0	0
Neto	R0500	-67	56	-66	-77
Radušies izdevumi	R0550	9 529	2 082	12 474	22 784
Citi izdevumi	R1200				0
Izdevumi kopā	R1300				22 784

*Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus, atbilstoši likumam "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu obligātajā apdrošināšanā tiek samazinātas par obligātiem atskaitījumiem EUR 369 tūkstošu apmērā.

Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas Transportlīdzekļu birojiem atbilstoši likumā noteiktajām prasībām. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu obligātajā apdrošināšanā tiek uzrādītas, atņemot obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas transporta apdrošināšanas birojiem EUR 1 301 tūkstošu apmērā.

4.PIELIKUMS S.12.01.02 Dzīvības apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas, kas līdzinās dzīvības apdrošināšanai, tehniskās rezerves, tūkst. EUR

		Mūža rente, kas rodas no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem un attiecas uz apdrošināšanas saistībām, kuras nav veselības apdrošināšanas saistības	Kopā (dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, tostarp daļām piesaistīta)
		C0090	C0150
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010		
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehniskajām rezervēm, kas aprēķinātas kā kopums	R0020		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa	H3		
Vislabākā aplēse	H4		
Bruto vislabākā aplēse	R0030	11 535	11 535
Atgūstamās kopsummas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0080		
Vislabākā aplēse mīnus atgūstamās summas no pārapdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapdrošināšanas līgumiem – kopā	R0090	11 535	11 535
Riska rezerve	R0100	382	382
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm	H13		
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0110		
Vislabākā aplēse	R0120		
Riska rezerve	R0130		
Tehniskās rezerves – kopā	R0200	11 917	11 917

5.PIELIKUMS S.17.01.02 Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana, tūkst. EUR						
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0180
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010							
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas / īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapiroš. līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehn. rez., kas aprēķinātas kā kopums	R0050							
Tehn.rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa	H6							
Vislabākā aplēse	H7							
Prēmiju rezerves	H8							
Bruto	R0060	2 168	2 016	0	11 860	7 236	-191	26 891
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc dar. partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-11	0	0	-285	-6	100	-288
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	2 179	2 016	0	12 145	7 242	-291	27 178
Atlīdzību prasību rezerves	H19	0	0	0	0	0	0	0
Bruto	R0160	1 112	474	0	29 097	4 538	690	44 989

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārāpdrošināšana, tūkst. EUR						
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0180
Atgūstamā kopsumma no pārāpdrošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārāpdrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	0	0	0	6 455	0	146	6 944
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	1 112	474	0	22 642	4 538	544	38 045
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	3 280	2 489	0	40 957	11 773	499	71 879
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	3 291	2 489	0	34 787	11 780	253	65 223
Riska rezerve	R0280	107	85	0	1 152	390	8	2 160
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm	H33							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290							
Vislabākā aplēse	R0300							
Riska rezerve	R0310							
Tehniskās rezerves – kopā	H37							
Tehniskās rezerves – kopā	R0320	3 386	2 574	0	42 110	12 163	507	74 039

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana, tūkst. EUR						
		Medicīnisko izdevumu apdrošināšana	Ienākumu aizsardzības apdrošināšana	Darbinieku kompensāciju apdrošināšana	Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana	Apdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0180
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/ īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-11	0	0	6 170	-6	245	6 656
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340	3 397	2 574	0	35 939	12 170	262	67 383

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana, tūkst. EUR						
		Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0010							
Atgūstamās kopsummas no pārapirošināšanas / īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas saistībā ar tehn. rez., kas aprēķinātas kā kopums	R0050							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā vislabākās aplēses un riska rezerves summa	H6							
Vislabākā aplēse	H7							
Prēmiju rezerves	H8							
Bruto	R0060	2 436	172	786	-1	380	30	26 891
Atgūstamā kopsumma no pārapirošināšanas/īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0140	-158	-1	74	0	0	0	-288
Prēmiju rezervju neto vislabākā aplēse	R0150	2 594	173	712	-1	380	30	27 178
Atlīdzību prasību rezerves	H19	0	0	0	0	0	0	0
Bruto	R0160	3 103	5 276	390	2	293	14	44 989

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapsrošināšana, tūkst. EUR						
		Īpašuma apsrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apsrošināšana	Kredītu un galvojumu apsrošināšana	Juridisko izdevumu apsrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Nedzīvības apsrošināšanas saistības kopā
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Atgūstamā kopsumma no pārapsrošināšanas/īpaša m nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapsrošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas	R0240	5	80	257	0	0	0	6 944
Atlīdzību prasību rezervju neto vislabākā aplēse	R0250	3 097	5 196	134	2	293	14	38 045
Vislabākā aplēse kopā – bruto	R0260	5 539	5 448	1 176	1	673	44	71 879
Vislabākā aplēse kopā – neto	R0270	5 691	5 369	845	1	673	44	65 223
Riska rezerve	R0280	188	178	28	0	22	1	2 160
Pārejas pasākuma summa attiecībā uz tehniskajām rezervēm	H33							
Tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	R0290							
Vislabākā aplēse	R0300							
Riska rezerve	R0310							
Tehniskās rezerves – kopā	H37							
Tehniskās rezerves – kopā	R0320	5 727	5 626	1 204	1	695	45	74 039

		Tiešie darījumi un pieņemtā proporcionālā pārapirošināšana, tūkst. EUR						
		Īpašuma apdrošināšana a pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	Kredītu un galvojumu apdrošināšana	Juridisko izdevumu apdrošināšana	Palīdzība	Dažādi finansiālie zaudējumi	Nedzīvības apdrošināšanas saistības kopā
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Atgūstamā summa no pārapirošināšanas līguma/ īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem pēc darījumu partnera saistību nepildīšanas dēļ gaidāmo zaudējumu korekcijas – kopā	R0330	-153	79	331	0	0	0	6 656
Tehniskās rezerves mīnus atgūstamās summas no pārapirošināšanas/īpaša m nolūkam dibinātām sabiedrībām un ierobežotas pārapirošināšanas līgumiem – kopā	R0340	5 880	5 547	873	1	695	45	67 383

6.PIELIKUMS S.19.01.21 Nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasības

Nelaiemes gadījuma gads	Z0010	2016
-------------------------	--------------	------

Bruto samaksātās atlīdzību prasības (nekumulatīvi), tūkst. EUR

		Attīstības gads													Kārtējā gadā	Gadu summa (kumulatīvi)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
	Gads	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0170	C0180
Pirms	R0100											914		R0100	914	2 009
N-9	R0160	0	0	0	0	0	448	647	89	189	25			R0160	25	1 398
N-8	R0170	0	0	0	0	805	483	108	91	145				R0170	145	1 632
N-7	R0180	0	0	0	1 501	378	240	273	337					R0180	337	2 729
N-6	R0190	0	0	1 661	1 904	582	217	241						R0190	241	4 605
N-5	R0200	0	12 351	1 531	874	565	448							R0200	448	15 768
N-4	R0210	33 603	12 233	1 567	777	403								R0210	403	48 583
N-3	R0220	40 958	12 144	1 396	693									R0220	693	55 191
N-2	R0230	45 118	14 865	1 918										R0230	1 918	61 901
N-1	R0240	51 869	14 783											R0240	14 783	66 652
N	R0250	58 043												R0250	58 043	58 043
													Kopā	R0260	77 949	318 511

Atlīdzību prasību rezerves nediskontēta vislabākā bruto aplēse, tūkst. EUR

		Attīstības gads													Gada beigas (diskontēti dati)
	Gads	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			C0360
Pirms	R0100											582		R0100	582
N-9	R0160	0	0	0	0	0	4 662	1 243	471	210	142			R0160	142
N-8	R0170	0	0	0	0	2 033	1 588	865	526	341				R0170	342
N-7	R0180	0	0	0	2 042	1 730	784	493	179					R0180	180
N-6	R0190	0	0	4 431	2 973	1 552	900	767						R0190	768
N-5	R0200	0	5 970	4 247	2 357	1 601	411							R0200	411
N-4	R0210	22 045	5 656	3 774	2 930	2 052								R0210	2 055
N-3	R0220	21 007	4 819	2 465	1 983									R0220	1 986
N-2	R0230	33 001	11 681	10 572										R0230	10 588
N-1	R0240	26 775	4 604											R0240	4 612
N	R0250	23 309												R0250	23 324
													Kopā	R0260	44 989

7. PIELIKUMS S.23.01.01 Pašu kapitāls, tūkst. EUR

		Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Pamata pašu kapitāls, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām citā finanšu sektorā, kā paredzēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 68. pantā						
Parasto akciju kapitāls (ieskaitot pašu akcijas)	R0010	29 000	29 000			
Ar parasto akciju kapitālu saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0030					
Sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām	R0040					
Subordinētie savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku konti	R0050					
Papildu fondi	R0070					
Priekšrocību akcijas	R0090					
Ar priekšrocību akcijām saistītais akciju emisijas uzcenojuma konts	R0110					
Saskaņošanas rezerve	R0130	8 073	8 073			
Subordinētās saistības	R0140					
Summa, kas līdzvērtīga neto atliktā nodokļa aktīvu vērtībai	R0160	164				164
Citi pašu kapitāla posteņi, kurus kā pamata pašu kapitālu apstiprinājusi uzraudzības iestāde un kuri nav norādīti iepriekš	R0180					
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu						

		Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Tāds pašu kapitāls no finanšu pārskatiem, kas nebūtu jāiekļauj saskaņošanas rezervē un kas neatbilst kritērijiem, lai to klasificētu kā "Maksātspēja II" pašu kapitālu	R0220					
Atskaitījumi						
Atskaitījumi par līdzdalībām finanšu iestādēs un kredītiestādēs	R0230					
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	R0290	37 236	37 073			164
Papildu pašu kapitāls						
Neapmaksāts un nepieprasīts parasto akciju kapitāls, izpildāms pēc pieprasījuma	R0300					
neapmaksāts un nepieprasīts sākotnējais kapitāls, dalībnieku iemaksas vai ekvivalents pamata pašu kapitāla postenis savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām, izpildāms pēc pieprasījuma	R0310					
Neapmaksātas un nepieprasītas priekšrocību akcijas, izpildāmas pēc pieprasījuma	R0320					
Juridiski saistoša apņemšanās pēc pieprasījuma parakstīties uz subordinētajām saistībām un par tām maksāt	R0330					
Akreditīvi un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0340					
Akreditīvi un garantijas, izņemot akreditīvus un garantijas saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 2. punktu	R0350					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0360					
Dalībnieku papildu ieguldījumu prasības – izņemot dalībnieku papildu ieguldījumu prasības saskaņā ar Direktīvas 2009/138/EK 96. panta 3. punkta pirmo daļu	R0370					
Cits papildu pašu kapitāls	R0390					
Papildu pašu kapitāls kopā	R0400					
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls						
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību	R0500	37 236	37 073			164

		Kopā	1. līmenis – neierobežots	1. līmenis – ierobežots	2. līmenis	3. līmenis
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0510	37 073	37 073			
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	R0540	37 236	37 073			164
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālā kapitāla prasību	R0550	37 073	37 073			
Maksāspējas kapitāla prasība	R0580	29 212				
Minimālā kapitāla prasība	R0600	13 145				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību	R0620	1.27				
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālā kapitāla prasību	R0640	2.82				

		Kopā (C0060)
Saskaņošanas rezerve		
Aktīvu un saistību starpības atlikums	R0700	37 236
Pašu akcijas (tieši un netieši turētas)	R0710	0
Paredzamās dividendes, peļņas sadale un maksas	R0720	0
Citi pamata pašu kapitāla posteņi	R0730	29 164
Korekcija, ņemot vērā ierobežotos pašu kapitāla posteņus, attiecībā uz atbilstības korekcijas portfeļiem un norobežotajiem fondiem	R0740	0
Saskaņošanas rezerve	R0760	8 073
Sagaidāmā peļņa		
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – dzīvības apdrošināšana	R0770	0
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) – nedzīvības apdrošināšana	R0780	320
Nākotnes apdrošināšanas prēmijās ietvertā sagaidāmā peļņa (EPIFP) kopā	R0790	320

8. PIELIKUMS S.25.01.21 Maksābspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, tūkst. EUR

		Bruto maksābspējas kapitāla prasība	SĪP	Vienkāršojumi
		C0110	C0090	C0100
Tirgus risks	R0010	883		
Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks	R0020	4 036		
Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0030	1 029		
Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0040	2 624		
Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks	R0050	26 324		
Diversifikācija	R0060	-5 776		
Nemateriālo aktīvu risks	R0070	0		
Pamata maksābspējas kapitāla prasība	R0100	29 120		
Maksābspējas kapitāla prasības aprēķins		C0100		
Operacionālais risks	R0130	3 713		
Tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja	R0140	0		
Atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēja	R0150	-3 621		
Kapitāla prasība darījumiem, kurus veic saskaņā ar Direktīvas 2003/41/EK 4. pantu	R0160	0		
Maksābspējas kapitāla prasība, izņemot kapitāla palielinājumu	R0200	29 212		
Jau noteiktais kapitāla palielinājums	R0210	0		
Maksābspējas kapitāla prasība	R0220	29 212		
Cita informācija par maksābspējas kapitāla prasību				
Kapitāla prasība uz ilgumu balstītam kapitāla vērtspapīru riska apakšmodulim	R0400	0		
Nosacītās maksābspējas kapitāla prasības kopsumma atlikušajai daļai	R0410	0		
Nosacīto maksābspējas kapitāla prasību kopsumma norobežotajiem fondiem	R0420	0		
Nosacīto maksābspējas kapitāla prasību kopsumma atbilstības korekcijas portfeliem	R0430	0		
Diversifikācijas efekti saistībā ar norobežoto fondu nosacītās maksābspējas kapitāla prasības apkopojumu 304. panta vajadzībām				

9. PIELIKUMS. S.28.01.01 Minimālā kapitāla prasība sabiedrībām, kas ir iesaistītas tikai nedzīvības apdrošināšanas darbībā, tūkst. EUR

		C0010		
Minimālā kapitāla prasība(NL) Rezultāts	R0010	16 120		
		Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums		Neto (neieskaitot pārāpdrošināšanu) parakstītās prēmijas pēdējos 12 mēnešos
		C0020		C0030
Medicīnisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0020	3 291		14 050
Ienākumu aizsardzības apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0030	2 489		1 994
Darbinieku kompensāciju apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0040	0		0
Mehāniskā transportlīdzekļa īpašnieka civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0050	34 787		47 102
Cita mehānisko transportlīdzekļu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0060	11 780		31 842
Apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0070	253		822
Īpašuma apdrošināšana pret uguns radītiem un cita veida zaudējumiem	R0080	5 691		14 096
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0090	5 369		5 567
Kredītu un galvojumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0100	845		4 059
Juridisko izdevumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0110	1		31
Palīdzība un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0120	673		4 468
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana un proporcionālā pārāpdrošināšana	R0130	44		116
Neproporcionālā veselības pārāpdrošināšana	R0140			
Neproporcionālā nelaimes gadījumu pārāpdrošināšana	R0150			
Neproporcionālā pārāpdrošināšana kuģniecības, aviācijas un transporta jomā	R0160			
Neproporcionālā īpašuma pārāpdrošināšana	R0170			

Lineārās formulas komponents nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas saistībām, tūkst.EUR

		C0040			
Minimālā kapitāla prasība(L) Rezultāts	R0200	243			
				Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) vislabākā aplēse un tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums	Neto (neieskaitot pārapdrošināšanu/īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību) riskam pakļautais kapitāls kopā
				C0050	C0060
Saistības ar līdzdalību peļņā – garantētie labumi		R0210			
Saistības ar līdzdalību peļņā – nākotnes diskrecionārie labumi		R0220			
Indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas saistības		R0230			
Citas dzīvības (pār)apdrošināšanas un veselības (pār)apdrošināšanas saistības		R0240		11 535	
Riskam pakļautais kapitāls visām dzīvības (pār)apdrošināšanas saistībām kopā		R0250			1 029

Vispārējs minimālā kapitāla prasības aprēķins, tūkst. EUR

		C0070
Lineārā minimālā kapitāla prasība	R0300	16 363
Maksātspējas kapitāla prasība	R0310	29 212
Minimālā kapitāla prasības maksimālā vērtība	R0320	13 145
Minimālā kapitāla prasības minimālā vērtība	R0330	7 303
Kombinētā minimālā kapitāla prasība	R0340	13 145
Minimālā kapitāla prasības absolūtā minimālā vērtība	R0350	3 200
		C0070
Minimālā kapitāla prasība	R0400	13 145